

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Факультет по переподготовке кадров  
Кафедра социально-гуманитарных дисциплин

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой  
И.А.Мазурок  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

СОГЛАСОВАНО

Директор ИПК и ПК  
Ю.В.Кравченко  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

«Страховое дело»

для специальности 1-25 02 72 «Банковское дело»

---

Составитель: А. В. Воронич

Рассмотрено и утверждено  
на заседании научно-методического совета  
учреждения образования «Гомельский  
государственный университет  
имени Франциска Скорины» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
протокол № \_\_\_\_

## СОСТАВИТЕЛЬ:

А.В.Воронич, кандидат экономических наук, доцент кафедры социально-гуманитарных дисциплин

## РЕЦЕНЗЕНТЫ:

кафедра экономических и правовых дисциплин УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

А.Г.Злотников, кандидат экономических наук, профессор кафедры экономики АПК, сферы услуг и статистики УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

## Содержание

### 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

- 1.1. Цели и задачи учебной дисциплины;
- 1.2. Требования к знаниям и умениям студентов после изучения дисциплины;
- 1.3. Общее количество часов и распределение аудиторного времени по видам занятий.

### 2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### 3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

- 3.1. Конспект лекций;

### 4. ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

- 4.1. Семинарские занятия;
- 4.2. Типовые задачи;
- 4.3. Вопросы для итогового контроля знаний слушателей.

### 5. ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

- 5.1. Глоссарий;
- 5.2. Литература.

Министерство образования республики Беларусь  
Учреждение образования «Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»  
Институт повышения квалификации и переподготовки кадров

УТВЕРЖДАЮ

Директор института повышения  
квалификации и переподготовки  
кадров учреждения образования  
«Гомельский государственный  
университет имени Франциска  
Скорины»

Ю.В. Кравченко

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

«Страховое дело»

Специальности переподготовки 1-25 02 72 «Банковское дело»  
(квалификация специалист банковского дела) в соответствии с типовым  
учебным планом переподготовки, утвержденным 22.10.2010,  
регистрационный № 25-17/263

# 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

## 1.1. Цели и задачи учебной дисциплины

Рыночная переориентация экономики предполагает расширение самостоятельности субъектов хозяйствования, появление новых факторов риска, объектов и субъектов страхования, а, следовательно, повышение роли страховых фондов как важнейших условий предупреждения и ликвидации диспропорций в общественном производстве, страховой защиты данного процесса. Важное значение это положение имеет и для Республики Беларусь в связи с сокращением доли государства в покрытии чрезвычайных убытков субъектов хозяйствования при переходе к рыночным отношениям.

Формирование и развитие общественного страхового рынка связано, прежде всего, с демонополизацией страхового дела, появлением страховщиков различных организационно-правовых форм, расширением ассортимента страховых услуг, совершенствованием условий страхования и т.д. Развитие страхового рынка должно осуществляться в соответствии с законодательными актами, обеспечивающими гарантии страховой защиты интересов страхователей, с одной стороны, и рентабельную деятельность страховщиков – с другой. Государство, в лице специально уполномоченных органов, управляет данным процессом путем принятия правовых норм и осуществления надзора за их соблюдением.

Страхование как экономическая категория опосредует процесс формирования и использования страхового денежного фонда на цели возмещения ущерба либо оказания страховой защиты при возникновении рискованных ситуаций.

**Целью** курса «Страховое дело» является овладение слушателями вопросами, связанными с организацией страхового дела в условиях расширенного воспроизводства, включая деятельность страховщиков различных форм собственности.

**Задачами** курса являются:

- ознакомление слушателей с основными понятиями и терминами, применяемыми в страховом деле;
- овладение слушателями методологическими основами организации страхового дела;
- анализ основных направлений государственной политики в области организации и регулирования страховой деятельности;
- усвоение основных принципов организации страхового дела в условиях перехода к рыночным методам хозяйствования;
- овладение методами формирования средств страхового фонда за счет страховых премий (взносов) субъектов гражданского права;
- усвоение методов использования средств страхового фонда на создание резервов и покрытие расходов на ведение страхового дела.

Материал курса «Страховое дело» базируется на ранее полученных слушателями знаниях по таким курсам, как «Финансовое право», «Финансы и финансовый рынок», «Рынок ценных бумаг» и др.

## **1.2. Требования к знаниям и умениям студентов после изучения дисциплины**

В результате изучения данного курса слушатель:

*Должен иметь представление:*

- о сущности и значимости своей профессии;
- о страховании как объективной экономической категории, ее сущности, функциях и роли в развитии экономики, социальной сферы;
- о теоретических основах происхождения и сущности страхования, организации страховых отношений в рыночной экономике;
- о принципах организации деятельности страховых компаний, видах страховых услуг, планировании и регулировании страховых фондов, экономическим нормативам деятельности страховых компаний;
- о сущности и роли Национального банка в регулировании деятельности страховых компаний, об организации государственного регулирования страховой деятельности.

*Должен знать:*

- формы и функции страхования;
- основы организации страхования;
- законы и нормативные документы, регламентирующие страховую деятельность в Республике Беларусь, организацию регулирования страхования, основы проведения страховых услуг;
- правовое положение, принципы и содержание страховой деятельности;
- организацию страховой деятельности, планирование показателей страхования; создание и использование страховых фондов;
- проблемы, возникающие при осуществлении регулирования страховой деятельности и находить пути их решения.

*Должен владеть:*

- теоретическими и практическими знаниями в области организации страховой деятельности в условиях современного развития Республики Беларусь;
- целостным представлением о процессах и явлениях, происходящих в народном хозяйстве, понимать возможности современных методов страховых отношений и уметь использовать эти методы для решения конкретных задач.

*Должен уметь:*

- пользоваться законодательными и нормативными актами, инструкциями, положениями, действующими в Республике Беларусь, а также специальной литературой отечественных и зарубежных авторов;
- уметь решать задачи по темам данного курса;
- использовать инструменты принятия решений при организации страхового дела.

### 1.3. Общее количество часов и распределение аудиторного времени по видам занятий

- лекции - 16 часов;
  - практические занятия - 8 часов;
  - СУРС - 4 часа;
- Всего часов по дисциплине – 36 часов.

### УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование темы	Всего часов	В том числе			Форма контроля знания
		Лекции	Практические занятия	СУРС	
Тема 1 Необходимость, сущность, роль и виды страхования	2	2	-	-	
Тема 2 Организация основ страховой деятельности	2	2	-	-	
Тема 3 Договор страхования и принципы построения страховых тарифов	2	2	-	-	
Тема 4 Личное страхование	4	2	2	-	
Тема 5 Страхование имущества юридических и физических лиц	6	2	2	2	
Тема 6 Страхование ответственности	6	2	2	2	
Тема 7 Перестрахование	4	2	2	-	
<b>ИТОГО:</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>зачет</b>

## **2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

### **Тема 1. Необходимость, сущность, роль и виды страхования**

Понятие страховой защиты и управление рисками. Определение рисков, угрожающих тому или иному субъекту. Оценка рисков. Предупреждение наступления неблагоприятных событий. Предупредительные и превентивные мероприятия. Осуществление мер, направленных на сокращение убытков от воздействия события, которое уже произошло или происходит. Поиск средств, за счет которых будут возмещаться убытки, нанесенные происшедшим событием. Страховые (резервные) фонды. Методы формирования страховых фондов: централизованный, децентрализованный (самострахование), страхование.

Основные черты страхования. Страхование как юридическая категория. Особенности перераспределения средств методом страхования.

Функция возмещения убытков. Социальная функция страхования. Инвестиционная функция страхования. Предупредительная функция страхования.

Различия социального и гражданско-правового страхования. Формы проведения страхования: обязательное и добровольное страхование. Обязательное государственное страхование. Классификация по объектам страхования: личное и имущественное страхование. Страхование жизни, страхование здоровья. Страхование имущества, страхование предпринимательского риска и страхование ответственности.

Классификация страхования по методам расчета тарифных ставок и формирования страховых резервов. Классификация страхования по характеру страховых рисков, по группам страхователей, по срокам проведения страховых операций, по порядку заключения договоров страхования.

### **Тема 2. Организационные основы страховой деятельности**

Участники договора страхования. Характеристика страховщиков. Характеристика перестраховщиков. Характеристика страхователей. Характеристика застрахованных лиц. Характеристика выгодоприобретателей.

Характеристика страховых посредников. Страховые агенты и их функции. Страховые агенты – физические лица, их разновидности, полномочия и оплата их труда. Страховые агенты – юридические лица. Страховые брокеры. Виды услуг, предоставляемые страховыми брокерами. Отличие страхового брокера от страхового агента. Сюрвейеры и аджастеры, аварийные комиссары.

Особенности маркетинга в страховании. Специфика страховых услуг. Цикл маркетинга в страховании. Исследование страхового рынка и его задачи. Разработка страховых услуг. Жизненный цикл страхового продукта и его стадии: освоение страхового рынка данным видом страхования; рост числа заключенных договоров; стабилизация, падение спроса на данную



страховую услугу. Организация рекламы страховых услуг. Распространение страховых услуг путем: непосредственной продажи страховых полисов в офисах страховщика; продажу страховых полисов через страховых посредников; продажу через альтернативные сети распространения.

Характеристика нормативных актов, регулирующих страховую деятельность. Нормы гражданского права. Нормы административного права. Нормы финансового права.

Понятие государственного регулирования в страховании. Функции органа страхового надзора. Необходимость государственного надзора за деятельностью страховщиков. Предварительный контроль за деятельностью страховщиков. Порядок получения лицензии. Текущий контроль за деятельностью страховщиков. Санкции, применяемые к страховщикам.

### **Тема 3. Договор страхования и принципы построения страховых тарифов**

Договор страхования. Права и обязанности сторон. Существенные условия договора страхования. Порядок вступления договора в силу. Порядок оформления договора. Объекты страхования. Страховая стоимость. Страховая сумма. Страховой риск. Срок страхования. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой взнос. Уплата страховых взносов. Изменение степени риска по договору. Превышение страховой суммой страховой стоимости.

Обязанности страхователя при страховом случае. Действия страховщика при страховом случае. Порядок расчета страхового возмещения в имущественном страховании. Принципы расчета страхового возмещения. Франшиза: условная и безусловная. Двойное страхование. Расчет страхового возмещения в личном страховании. Осуществление страховых выплат. Право на суброгацию. Абандон.

Прекращение договоров. Признание договоров недействительными.

Страховой тариф. Назначение страхового тарифа. Структура страхового тарифа. Общие подходы к расчету нетто-ставки. Методики расчета нетто-ставки. Определение брутто-ставки. Дифференциация страховых тарифов. Страховые случаи и таблицы смертности. Норма доходности. Единовременная нетто-ставка. Годичная нетто-ставка.

### **Тема 4. Личное страхование**

Назначение и классификация личного страхования в обществе. Роль личного страхования в обществе. Классификация личного страхования. Страхование жизни: страхование на случай смерти, страхование на дожитие. Страхование на дожитие: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Основные виды страхования на случай смерти. Пожизненное страхование на случай смерти. Срочное страхование на случай смерти. Страхование с неизменной страховой суммой. Страхование с постоянно увеличивающейся страховой суммой. Страхование с постоянно убывающей

страховой суммой. Страхование с правом возобновления. Страхование с правом его перевода в пожизненное страхование. Страхование с возвратом страховых взносов. страхование на дожитие и его условия.

Страхование капитала. Страхование ренты. Рента немедленная. Рента отсроченная. Рента пожизненная. Рента временная. Рента пренумерандо. Рента постнумерандо. Рента постоянная. Рента переменная. Страхование к бракосочетанию. Страхование детей. Смешанное страхование жизни. Семейное страхование жизни. Страхование от тяжелых заболеваний. Пенсионное страхование. Страхование дополнительной пенсии. Страхование жизни с условием выплаты страховой ренты.

Особенности страхования от несчастных случаев. Обязательное государственное страхование военнослужащих. Обязательное личное страхование пассажиров. Добровольное страхование граждан от несчастных случаев. Добровольное страхование детей от несчастных случаев. Добровольное страхование пассажиров от несчастных случаев. Добровольное страхование спортсменов от несчастных случаев. Страхование на случай болезни. Страхование на случай постоянной нетрудоспособности (инвалидности). Страхование расходов по болезни. Обязательное медицинское страхование иностранных граждан, временно въезжающих на территорию Республики Беларусь. Добровольное медицинское страхование. Страхование расходов граждан, выезжающих за границу.

## **Тема 5. Страхование имущества юридических и физических лиц**

Понятие и классификация страхования имущества. Страхование имущества юридических лиц. Страхование имущества физических лиц.

Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей. Имущество, принимаемое на страхование. Страховые риски. Страховая стоимость и страховая сумма. Страховая премия. Определение ущерба и выплата страхового возмещения.

Страхование средств автотранспорта. Страхование средств воздушного транспорта. Страхование средств водного транспорта. Страхование грузов.

Страхование технических рисков. Страхование строительно-монтажных работ. Страхование машин от поломок. Страхование строений. Страхование квартир. Страхование домашнего имущества.

## **Тема 6. Страхование ответственности**

Классификация видов и основные условия страхования ответственности. Понятие страхования ответственности. Классификация страхования ответственности. Объекты и страховые случаи. Страховая защита и ее составляющие. Лимиты ответственности страховщика. Размеры страховой премии.

Порядок ликвидации убытков при наступлении страхового случая. Права и обязанности сторон при страховом случае. Порядок расчета страховой выплаты. Расчет убытков за причинение вреда здоровью. Расчет

убытков в случае смерти потерпевшего. Порядок осуществления страховых выплат.

Страховая ответственность владельцев автотранспортных средств. Общие принципы проведения страхования. Порядок расчета страховых премий. Система «Зеленая карта».

Страхование ответственности перевозчика. Виды страхования. Страхование ответственности воздушных перевозчиков. Страхование ответственности авиаперевозчиков перед пассажирами. Страхование ответственности авиаперевозчиков перед грузовладельцами. Страхование ответственности перед третьими лицами.

Страхование профессиональной ответственности. Понятие страхования профессиональной ответственности. Условия страхования.

Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности. Общие принципы проведения страхования. Виды страхования.

Страхование ответственности производителей и продавцов. Общие принципы проведения страхования. Расчет страховых выплат. Определение страховой премии.

## **Тема 7. Перестрахование**

Необходимость, сущность и роль перестрахования. Сострахование и его суть. Перестрахование. Перестрахователь. Перестраховщик. Договор ретроцессии. Роль перестрахования. Формирование страховщиками сбалансированного страхового портфеля. Сокращение риска возникновения у страховщика убытков от проведения страховых операций. Увеличение возможностей страховщика заключать договоры страхования на высокие страховые суммы. Перестрахование как возможность регулирования соотношения между размерами собственного капитала страховщика и объемом страховых операций. Перестрахование как возможность заниматься операциями по новым видам страхования. Перестрахование как повышение эффективности деятельности страховщиков.

Формы перестрахования. Факультативное перестрахование. Характерные черты факультативного перестрахования. Возможности, преимущества и недостатки факультативного перестрахования. Облигаторное перестрахование и его суть. Преимущества и недостатки облигаторного перестрахования. Отличие облигаторного перестрахования от факультативного перестрахования.

Взаимоотношения сторон по договорам перестрахования. Порядок заключения договоров. Заключение договоров факультативного перестрахования. Порядок заключения договоров облигаторного перестрахования основные условия договора. Предмет перестрахования и объем ответственности перестраховщика. Факторы, влияющие на величину собственного удержания цедента. Оговорка об оригинальных условиях. Период ответственности перестраховщика по перестрахованному договору страхования. Порядок документооборота и ведения учета. Порядок финансовых расчетов. Комиссионное вознаграждение. Оригинальная

комиссия. Перестраховочная комиссия. Брокерская комиссия. Выплата фиксированного процента. Ступенчатая шкала. Скользящая шкала. Тантьема. Сроки договора.

Пропорциональное перестрахование. Квотное перестрахование. Эксцедент сумм. Непропорциональное перестрахование. Договор перестрахования с рабочим покрытием. Договор эксцедента убытка: по отдельному риску или по каждому страховому случаю. Договор эксцедента убыточности.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

### 3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

#### 3.1. Конспект лекций

#### ТЕМА 1. НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

##### 1.1 Предмет и необходимость изучения страхового дела, признаки экономической категории страхования. Виды и формы страхования

Главный побудительный мотив страхования - это рисковый характер производства и жизни человека. На любой стадии общественно-экономического развития существуют вероятность риска разрушительного воздействия стихийных сил природы и нерациональной деятельности самого человека в процессе воспроизводства.

Мировая практика не выработала более экономичного, рационального и доступного способа защиты экономических интересов товаропроизводителей, чем страхование.

*Страхование*, согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий)

Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или для оказания денежной помощи гражданам.

Можно выделить следующие признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- Наличие перераспределительных отношений;
- Наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- Формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;

- Сочетание индивидуальных и групповых интересов;
- Солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- Перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- Возвратность страховых платежей;
- Самоокупаемость страховой деятельности.

Исходя из характеристики объектов страхования различают личное, имущественное и страхование ответственности.

*Личное страхование* трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции.

*Имущественное страхование* трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении.

*Страхование ответственности* - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Инициатором *обязательного страхования* является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. *Добровольное страхование* - замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества исходя из установленных правовых норм.

## 1.2 Функции страхования

Выделяют следующие *функции страхования*, выражающие общественное назначение этой категории:

1. *Рисковая функция*, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков - случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования. Данная функция отражает основное назначение страхования - защиту от рисков.

2. *Инвестиционная функция*, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям.

3. *Предупредительная функция* страхования состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счет части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.

4. *Сберегательная функция*. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например, с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

5. *Контрольная функция* страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях в условиях страхования. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

### **1.3 Понятие страховой защиты**

Экономическая необходимость использования категории страхования для формирования и использования страхового фонда появляется тогда, когда государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами хозяйственных звеньев (предприятий, организаций, обществ и т. д.) и, тем более, средствами определённых граждан. Имущественная обособленность хозяйств и семей граждан создаёт объективные условия для страховой защиты соответствующих объектов с помощью такого метода, как страхование.

Экономические отношения по предупреждению разрушительных последствий чрезвычайных страховых событий и возмещению ущерба в совокупности составляют категорию *страховой защиты*.

Специфичность этой категории определяется такими признаками, как:

- случайный (вероятностный) характер наступления страховых событий;
- чрезвычайность нанесённого ущерба;
- объективная потребность предупреждения и возмещение негативных последствий страхового события.

В страховом риске и защитных мерах от рисков заключается *сущность категории* страховой защиты.

Страховые риски, как вероятностное чрезвычайное событие с негативными экономическими последствиями, должны обладать тремя элементами страхуемости:

1. наступление риска должно быть возможным, иначе отпадает необходимость в страховании;

2. риск должен носить случайный, неожиданный характер, когда ни страхователю, ни страховщику заранее неизвестно ни время наступления предполагаемого события, ни сила его разрушительного действия;

3. риск как случайная опасность для данного объекта должен быть доступен статистическому учёту применительно к массе однородных объектов, т. к. без статистических данных, определяющих частоту возникновения опасности, силу её действия, размер причиняемого ущерба, невозможно установить размер страховых взносов для формирования страхового фонда.

#### **1.4 Страховые фонды, формы их организации**

**Страховой фонд** - это элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый из взносов страхователей и находящийся в оперативно-хозяйственном управлении у страховщика.

Страховой фонд используется:

1. для возмещения имущественного ущерба при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий и оказания помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни;

2. для предотвращения или уменьшения ущерба.

Общепризнанным признаком классификации в современной



экономической науке является уровень (степень) экономической деятельности (самостоятельности). В соответствии с этим признаком выделяются страховые фонды: на макро-, мезо и микроуровнях (таблица 1.1).

**Таблица 1.1 - Назначение организационных форм страхового фонда**

<b>Организационные формы страхового фонда</b>	<b>Назначение организационных форм страхового фонда</b>
<p>1.Централизованный страховой фонд  (страховой фонд на макроуровне)</p>	<p>1. Образуется за счет общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда – обеспечение национальной безопасности, стабильности и непрерывности общественного воспроизводства, а также социальной поддержки населения Этот фонд формируется как в натуральной, так и денежной форме.</p>
<p>2.Фонд самострахования (страховой фонд на микроуровне):</p>	<p>2. Это децентрализованный, организационно обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта. Вместе с тем, возможна и денежная форма. С помощью самострахования достигается оперативное преодоление временных затруднений в процессе производства.</p>
<p>3.Страховой фонд страховщика  (страховой фонд на мезоуровне):</p>	<p>3. Участники этого фонда выступают в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке. Он имеет только денежную форму. Строго целевой характер имеют направления расходования средств фонда: на возмещение ущерба и выплату страховых сумм, в соответствии с установленными страховщиком правилами и условиями страхования.</p>
<p>4 фонд социальной защиты населения</p>	<p>4. Организуется за счет обязательных страховых денежных взносов физических и юридических лиц в целях защиты временно или постоянно нетрудоспособных или малоимущих лиц.</p>

## ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 2.1 Социально-экономическое содержание страхового рынка

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Само понятие страхового рынка трактуется в двух аспектах:

*Страховой рынок* представляет собой особую сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи является особый дефицитный товар - страховая защита, и где формируется спрос и предложение на него. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем.

*Страховой рынок* представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность.

Условия функционирования страхового рынка:

- наличие потребности в страховой защите;
- наличие потребности в страховых услугах и в страховщиках, способных удовлетворить эти потребности;
- существование страхового законодательства;
- разработка концепции страхования, которая включает методологии образования резервов, построения тарифов и инвестиционной деятельности;
- повышение страховой культуры населения.

Таким образом, участниками страховых отношений на рынке являются: страховщики, продающие страховые услуги; страхователи (физические и юридические лица), которые нуждаются в страховой защите.

Специфическим товаром на страховом рынке выступают страховые услуги, состав и структура которых в рыночных условиях существенно расширяются.

Потребительская стоимость страховой услуги приобретает форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе и складывается на конкурентной основе под воздействием спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлениями страховых взносов и выплатами страховых возмещений и страховых сумм. Верхняя граница диктуется потребностями страховщика, однако при чрезвычайно высокой цене страховщик рискует потерять покупателей.

Страховой рынок, в зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги, делится на:

- внутренний;
- внешний;
- международный.

*Внутренний страховой рынок* складывается в каждом конкретном регионе, где потребность в страховых услугах удовлетворяется конкретными

страховщиками, осуществляющими свою деятельность на данном регионе.

*Внешний рынок* - это рынок, который находится за пределами внутреннего рынка, взаимосвязан со страхователями и страховщиками данной территории.

*Международный рынок* отражает страховую и перестраховочную деятельность в масштабах мирового хозяйства.

## **2.2 Принципы страхового рынка**

Организация страхового дела определяется действием экономических законов: стоимости, спроса и предложения. Регулирующее воздействие этих законов реализуется посредством системы правовых и финансовых норм, Закона «О страховании РБ», Декрета Президента РБ «О страховой деятельности в РБ» и Гражданского кодекса.

*Принципы страхового рынка:*

1. Демонополизация страхового дела. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять, наряду с государственными страховыми организациями, страховые компании любой организационной формы.

2. Конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг и привлечению страхователей к мобилизации денежных средств в страховые фонды.

3. Свобода выбора для страхователей условий предоставления услуг, а также форм и объектов страховой защиты.

4. Надежность и гарантия страховой защиты.

5. Гласность.

6. Сотрудничество страховщиков: проявляется, прежде всего, при перестраховании или в состраховании особо крупных и опасных рисков. Одной из этих форм сотрудничества страховых организаций является совместное страхование - сострахование на долевых началах крупных или же особо опасных рисков.

Составным элементом механизма управления и организации страхового рынка является государственный надзор и контроль.

## **2.3 Организационно-правовые формы субъектов страхового рынка**

В настоящее время на страховом рынке РБ действуют страховые организации различных организационно-правовых форм. На страховом рынке Республики Беларусь страховую деятельность осуществляют 25 страховых организаций, из них: 8 - государственных и с долей государства в их уставных фондах, 11 - с участием иностранного капитала, 4 страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, 1 осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию.

Первичным звеном на страховом рынке выступает страховая

организация, представляющая собой организационно-правовую структуру, осуществляющую формирование страхового фонда за счет взносов страхователей.

По форме организации выделяют:

1. Государственные страховые компании;
2. Акционерные страховые организации;
3. Общества взаимного страхования;
4. Объединения страховщиков.

*Государственная страховая компания (Белгосстрах)* на сегодняшний день занимает лидирующее положение по объемам продаж страховых полисов. Ее доля в общей сумме поступлений страховых взносов превышает 50 %.

Государственная страховая компания - это форма организации страхового фонда, которая основана государством. Она включает в себя широко разветвленную сеть представительств, расположенных в областных центрах РБ и отделений, расположенных в районных центрах.

Отделения и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами и осуществляют страхование от имени государственной страховой компании.

*Акционерные страховые общества* - наиболее широко распространенная форма страховой деятельности ~ представляют собой форму организации уставного капитала на основе мобилизации денежных средств путем продажи акций. Акционерные общества - самостоятельные юридические лица, имеющие свой устав, в котором определены цели общества, размеры уставного фонда и страховых резервов, а также порядок управления делами. Акционерное общество несет исключительно имущественную ответственность перед страхователями в пределах своего имущества - страхового фонда и страховых резервов.

Выделяют закрытое (акции распределяются среди учредителей) и открытое (акции свободно покупаются и продаются) акционерные общества.

*Общества взаимного страхования* - форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. Участники такого общества одновременно выступают в качестве страховщиков и страхователей!

*Объединения страховщиков* (страховой пул) создаются для совместного страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных, малоизвестных рисков.

Кроме того, неперенным составным элементом страхового рынка являются специализированные *консалтинговые фирмы* (компании) страховых экспертов. Основными задачами их деятельности являются:

- проведение актуарных расчетов;
- разработка правил страхования по нетрадиционным видам страхования (медицинское страхование, страхование ответственности);
- анализ страхового рынка;
- поиск необходимой статистики в части удовлетворения спроса на

отдельные виды страховой защиты;

- подготовка учредительных документов и документов, требуемых для лицензирования;

- консультация страховых компаний по рентабельному развитию страховой организации в части выбора однородных рисков для страховой защиты;

- оценка финансовой устойчивости страховых операций и выбор наиболее эффективного инвестирования страховых резервов.

В 1992 году в Республике Беларусь был создан Страховой союз, который имеет своей целью оказание методической, организационной помощи учредителям, координацию их деятельности, участия в подготовке законодательных актов по страхованию, повышение профессионального статуса специалистов и др.

## **2.4 Страховые посредники, их задачи и функции**

Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах страховых компаний или через страховых посредников. В качестве таких посредников по заключению страховых договоров могут выступать страховые агенты или брокеры (активизиторы).

**Страховой агент** - организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора. При этом организация, которая является государственным юридическим лицом, государственным банком либо банком, уполномоченным обслуживать государственные программы, а также республиканским государственно-общественным объединением, вправе осуществлять посредническую деятельность по всем видам добровольного и обязательного страхования. Иные организации имеют право осуществлять посредническую деятельность только по видам добровольного страхования.

Страховым агентом в РБ может быть физическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, заключением и возобновлением договоров страхования, инкассирует страховые премии, оформляет документацию и выплачивает страховое возмещение.

Взаимоотношения между страховой компанией и агентом регулируются Генеральными соглашениями о сотрудничестве или же контрактами. Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам:

- в процентах от объема выполненных работ, т. е. объемов поступления страховых взносов по действующим договорам;

- в процентах к общей страховой сумме по договорам или же к количеству договоров данного вида.

Страховой агент действует от имени и по поручению страховой компании.

**Страховым брокером** может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования с той или иной компанией. Страховой брокер, в отличие от агента, выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком.

Предметом деятельности страхового брокера является только страховое посредничество.

Страховые брокеры могут:

- осуществлять поиск страхователей или подбор страховщика;
- оказывать консультационные и информационные услуги по страхованию;
- выполнять рекламную работу по страхованию;
- получать страховые взносы по договорам страхования (перестрахования) при наличии соответствующего условия в соглашении со страховщиком;
- оказывать помощь в подготовке (оформлении) документов, необходимых для получения страховой выплаты;
- оформлять страховые полисы (свидетельства, сертификаты) и другие документы, необходимые для заключения договора добровольного страхования;
- предоставлять или оказывать содействие в предоставлении заинтересованным лицам услуг в оценке страхового риска при заключении договора страхования, в оценке ущерба и определении размера выплаты страхового возмещения, а также в возмещении убытков при наступлении страхового случая.

Конкретный перечень услуг, предоставляемых страховым брокером, а также перечень его прав и обязанностей перед страхователем и (или) страховщиком определяются в договорах, заключенных между ними.

В этих договорах должны быть предусмотрены порядок взаиморасчетов между страховым брокером и страховщиком, сроки перечисления страховых взносов на счет страховщика, условия и порядок выплаты комиссионного вознаграждения, а также другие условия, определяемые по соглашению сторон.

Сама деятельность брокера подлежит лицензированию в Комитете по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов РБ.

## **2.5 Понятие и виды договоров. Порядок их заключения**

*Страховые обязательства* представляют собой взаимозависимые, гарантированные законом права и обязанности страхователей и страховщиков по удовлетворению их взаимных интересов и потребностей.

Страховые обязательства могут быть договорными и внедоговорными.

*Договор* страхования представляет собой двустороннее возмездное соглашение между страхователем и страховщиком по выполнению взаимных прав и обязанностей при наступлении чрезвычайных событий.

Так, согласно ст. 830 Гражданского кодекса РБ договор страхования необходимо заключать в письменной форме. Согласно Указа Президента РБ от 14.04.2014 №165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента РБ по вопросам страховой деятельности», допускает заключение договора страхования в форме электронного документа. С электронными страховыми полисами работают, например, страховые компании Республики Казахстан.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором страхования суммы (страховой взнос).

Страховое соглашение должно отвечать ряду требований страхового законодательства и Гражданского кодекса РБ. И, в первую очередь, стороны, заключающие договор, должны обладать правосубъектностью (т. е. способны иметь права и обязанности, вытекающие из договора страхования).

Правосубъектность страховщика определяется его правом осуществлять страховую деятельность в соответствии с требованиями Декрета Президента РБ «О страховой деятельности в РБ». Страховщиками могут быть специализированные организации, которые прошли регистрацию и получили лицензию.

Правосубъектность страхователя-гражданина в области личного страхования определяется его дееспособностью либо возрастом, когда его интересы связаны с возможной утратой трудоспособности. Если же страховой интерес граждан связан с имущественным интересом, договор страхования будет иметь юридическую силу лишь в случае принадлежности страхователю страхового имущества на праве личной собственности, владения или распоряжения, а также при наличии у страхователя или выгодоприобретателя основанного на законодательстве или договоре интереса в сохранении этого имущества.

Для страхователя предприятий условием правосубъектности является обладание правом юридического лица.

Согласно Гражданскому кодексу РБ не допускается страхование противоправных интересов (убытков от участия в играх, лотереях и т. д.).

Договор страхования заключается на основании заявления страхователя в письменной форме путем выдачи страховщиком страхового свидетельства (*полиса*). Страховое свидетельство является документом, подтверждающим факт заключения договора.

Для заключения договора между субъектами страховых отношений должно быть достигнуто соглашение по поводу существенных условий договора.

Существенные условия: объект страхования, размер страховой суммы и страховых взносов, а также срок уплаты, перечень страховых случаев, срок страхования, начало и окончание страхового договора, а также (в личном

страховании) еще и застрахованное лицо.

Сам договор вступает в силу, если в нем не предусмотрено иное в момент уплаты страховой премии или первого взноса.

*Основные виды договоров:*

- имущественный;
- личный;
- ответственности.

По договору имущественного страхования может быть застрахован риск утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или же иного, названного в договоре выгодоприобретателя.

По договору личного страхования - риск причинения вреда жизни или здоровью страхователя либо другого, названного в договоре гражданина, а также достижение ими определенного возраста или же наступление в их жизни иного страхового случая, предусмотренного в договоре.

По договору ответственности может быть застрахован риск ответственности по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

В зависимости от полноты страхового обеспечения выделяют *основные* и *дополнительные* виды договоров, которые существуют одновременно и заключаются с одним страхователем.

При страховании имущества или же предпринимательского риска, если договором не предусмотрено иное, *страховая сумма* не должна превышать их действительной стоимости. Для имущества такой стоимостью является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора, а для предпринимательского риска - убытки от данной деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

В договорах личного страхования и страхования гражданской ответственности *страховая сумма* определяется сторонами по их личному усмотрению.

Случаи, когда страховщик не выплачивает страховое возмещение:

1. наступление страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации, военных действий;
2. убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, национализации, ареста, уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
3. наступление страхового случая вследствие умысла страхователя.

Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования (в пределах страховой суммы), которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба называют *суброгацией*.

Договор страхования прекращается по истечению срока его действия



или при выполнении страховщиком обязательств по договору в полном объеме. Однако договор может быть прекращен досрочно, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование данного вида риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

### **ТЕМА 3. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**

#### **3.1 Основы построения страховых тарифов**

Финансово-экономические аспекты страхования невозможны без использования актуарных расчетов.

*Актуарные расчеты* представляют собой систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиками и страхователями. Они отражают в виде математических формул механизм образования и расходования фонда денежных средств в долгосрочных страховых операциях, связанных с продолжительностью жизни населения, то есть в страховании жизни и пенсии.

При расширенном толковании к актуальным расчетам относят также расчеты тарифов по любому виду страхования. Их методология основана на использовании теории вероятности, методов математической и демографической статистики, теории процентных ставок.

Теория вероятности применяется в связи с тем, что размеры страховых тарифов, в первую очередь, зависят от вероятности наступления страхового случая. Демографические данные нужны для дифференциации тарифов в соответствии с возрастом застрахованного. С помощью теории процентных ставок в тарифах учитывается доход, который получает страховщик от использования в инвестиционном процессе аккумулированных взносов страхователей.

Помимо расчета страховых тарифов актуарные расчеты используются при определении величины страховых резервов. С их помощью определяются размеры подлежащих выплате при расторжении договора сумм, производится перерасчет страховых взносов при изменении условий договоров страхования жизни и дополнительных пенсий.

Актуарные расчеты, осуществляемые страховой организацией, классифицируют по видам страхования и по времени составления (плановые и отчетные).

Актуарные расчеты могут быть:

- общими (для всей республики),
- зональными (для определенного региона),
- территориальными (для определенного района).

Основные задачи актуальных расчетов:

а) исследование и группировка рисков в рамках данной страховой совокупности; исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба в отдельных рискованных группах и в целом по страховой совокупности;

б) математическое обоснование расходов на ведение дела страховщика, прогнозирование тенденций их развития;

в) определение оптимальных размеров страховых резервов и выработка методов их формирования.

### **3.2 Страховые тарифы, их состав, особенности формирования**

Основным источником формирования финансовых ресурсов страховщика является поступление страховых взносов по различным видам страхования. *Для определения размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяют страховые тарифы, включающие базовые тарифы, согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь, а также корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, установленных страховщиком.*

*Страховой тариф* представляет собой цену страхового риска и других расходов, то есть денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования.

Страховой тариф, по которому заключается договор страхования, носит название *брутто-тариф*. Он устанавливается в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). В его состав входят нетто-тариф и нагрузка.

*Нетто-тариф* обеспечивает формирование той части страхового резерва, которая предназначена для выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения. Его величина определяется на основе данных страховой статистики с использованием теории вероятностей.

*Нагрузка* необходима для покрытия затрат на проведение страхования. Она составляет, как правило, меньшую часть брутто-тарифа (в зависимости от формы и вида страхования).

Кроме того, на практике в состав нетто-тарифа включается также *рисковая надбавка*, которая используется страховщиком для создания денежного фонда (страхового резерва) на случай выплаты страхового возмещения, превышающего средний уровень, заложенный в основной части нетто-тарифа. Величина рисковой надбавки и нагрузки в целом обуславливается объективными потребностями страховой деятельности, а также тарифной политикой страховщика. Рисковая надбавка служит гарантией обеспечения выплат страхователям в каждом конкретном году.

В личном страховании имеются принципиальные различия в построении страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и страхованию жизни.

В первом случае нетто-тариф определяется, как и в имущественном страховании, на основе данных о выплатах страховых обеспечений и общем объеме страховой ответственности, то есть на базе показателя убыточности страховой суммы.

Во втором случае, нетто-тариф строится на основе таблицы смертности и установленной страховщиком нормой доходности.

В медицинском страховании страховые тарифы устанавливаются на основании данных об уровне заболеваемости населения и средней стоимости лечения конкретного заболевания, в том числе с помощью экспертных оценок.

В структуре страхового тарифа наибольший удельный вес имеет нетто-тариф. Он необходим для формирования ресурсов страховщика, предназначенных для выплаты страхового возмещения исходя из установленного договором или в силу закона страхового правоотношения.

Нагрузка необходима для финансирования расходов страховщика, связанных с заключением договоров страхования, формированием и использованием страхового резерва. Административно-управленческие расходы страховщика в отечественной практике принято называть «расходами на ведение дела». Номенклатуру статей расходов на ведение дела разработал и утвердил Комстрахнадзор Республики Беларусь. Это форма № 4 «Отчет об основных показателях финансово хозяйственной деятельности страховых организаций». Здесь предусмотрены:

- заработная плата штатным работникам (по должностным окладам, надбавки, премии, прочие выплаты); комиссионное вознаграждение страховым агентам и штатным сотрудникам; заработная плата работникам нечисленного состава (за оценку и переоценку строений, проведение экспертизы, хозяйственные и другие работы, вознаграждение врачам-экспертам);
- платежи в бюджет и в специализированные бюджетные и внебюджетные фонды;
- хозяйственные и канцелярские расходы (по аренде помещений, содержанию транспорта);
- расходы на командировки, в том числе и по проезду страховых агентов;
- операционные расходы (заготовка и печатание бланков, другие типографские расходы; комиссионное вознаграждение работникам бухгалтерий предприятий, учреждений Сбербанка; стоимость оплаты услуг лечебным учреждениям за выдачу справок);
- представительские расходы и расходы на рекламу;
- расходы по ремонту основных средств;
- расходы на повышение квалификации работников;
- другие расходы, связанные с особенностями деятельности страховой организации;
- амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств.

Как показывает практика, наибольший удельный вес в структуре расходов на ведение дела страховщика (более 50 %) занимает заработная плата.

Расходы на ведение дела - важный элемент страхового тарифа, так как они связаны с заключением и обслуживанием договора страхования.

Помимо расходов на ведение дела и отчислений на предупредительные и превентивные мероприятия в нагрузку может быть включена и *доля прибыли*. Однако в сфере страхования в страховые тарифы не всегда включается прибыль, поскольку она увеличивает стоимость страховой услуги. При формировании страхового тарифа прибыль закладывается в нагрузку, но под влиянием объективных причин фактическая прибыль формируется за счет других факторов. По источникам формирования она может включать: прибыль от сокращения убыточности, которая достигается за счет снижения фактической убыточности страховой суммы против предусмотренной в тарифах; прибыль от экономии управленческих расходов, образуемая в том случае, когда темпы роста управленческих расходов отстают от темпов роста страховых взносов; прибыль от инвестиций, получаемая за счет дополнительных доходов, от вложения страховых резервов; прибыль в тарифах. Размер тарифной прибыли определяется потребностями страховщика в средствах на развитие страхования.

Регулирование тарифа проводится, как правило, за счет прибыли, поскольку все остальные его элементы объективно обусловлены и нормируются. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установлена в твердой сумме.

Деление на нетто-тариф и нагрузку характерно для тарифов не по всем видам страхования.

Комитетом по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь утверждена «Методика расчета страховых тарифов по рисковому виду страхования», где концептуально изложен подход к построению страховых тарифов в условиях функционирования множества поставщиков. Данная методика предназначена для расчета страховых тарифов по рисковому виду страхования при выполнении определенных условий:

- наличии статистических данных, которые позволяют оценить (по одному договору страхования) вероятность наступления страхового случая, среднюю страховую сумму и среднюю сумму страхового возмещения (обеспечения);
- отсутствии в будущем катастрофических событий;
- известном количестве договоров страхования по данному виду.

Методика построения страховых тарифов предполагает использование понижающих (повышающих) коэффициентов, отражающих влияние внешних факторов и приводящих к уменьшению (увеличению) базового страхового тарифа. Понижающий коэффициент всегда больше нуля и меньше единицы. Повышающий коэффициент больше единицы.

Построение тарифов по страхованию жизни нами не рассматривается, так как в традиционном понимании оно не получило развития на белорусском страховом рынке.

Страховые тарифы являются основой формирования резервов страховщика, гарантирующей рентабельное проведение операций по

страхованию.

## ТЕМА 4. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

### 4.1 Классификация личного страхования

В отечественной страховой литературе личное страхование представляет собой одну из отраслей страхования, где в качестве объектов страховой защиты выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

По виду личного страхования принято различать страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре, выделяется индивидуальное страхование (страхователем выступает отдельно взятое физическое лицо) и коллективное (страхователи или застрахованные – группа физических лиц).

По длительности страховой защиты различают: страхование краткосрочное (менее одного года); среднесрочное (от одного до пяти лет); долгосрочное (свыше шести лет).

По форме выплаты страхового обеспечения – с единовременной выплатой или с выплатой в форме ренты.

По форме уплаты страховых взносов выделяют страхование с уплатой единовременных взносов; с ежегодной уплатой взносов; с ежемесячной уплатой взносов.

### 4.2 Страхование жизни

Страхование жизни является подотраслью личного страхования. В данном случае ответственность страховщика заключается в выплате определенной денежной суммы при дожитии застрахованного до определенного срока или в случае его смерти. Операции страхования жизни носят долгосрочный характер.

*Договор страхования жизни* регулирует права и обязанности страхователя, страховщика, а также застрахованного и выгодоприобретателя.

В большинстве операций по страхованию страхователь и застрахованный являются одним и тем же лицом.

Основным фактором отбора рисков является состояние здоровья застрахованного. Существуют и другие факторы, которые принимаются во внимание страховщиком при отборе рисков: профессия, материальные средства, которыми располагает будущий страхователь, и др.

Договоры страхования жизни могут заключаться с юридическими лицами любой организационно-правовой формы за счет их средств, а также с физическими лицами. Согласно действующему законодательству срок действия договора не может быть менее трех лет.

*Объектом страхования* является страховой риск, связанный со смертью застрахованного, полученной им травмой или установлением инвалидности.

К страховым случаям по договорам страхования жизни относятся:

1. Окончание срока страхования: страховщик выплачивает страховое обеспечение при дожитии застрахованного до последнего дня действия договора страхования. Это значит, что на день окончания срока страхования договор должен быть оплачен полностью страховыми взносами. Право на получение страхового обеспечения наступает на следующий день после окончания срока страхования.

2. Травма, полученная застрахованным в результате несчастного случая, если это условие предусмотрено при заключении договора. Если в период действия договора с застрахованным произошел несчастный случай, повлекший за собой оговоренные последствия, связанные с получением травматических или иных повреждений организма, то выплачивается полная страховая сумма или ее часть, соответствующая степени потери здоровья. Потеря здоровья, имевшая место у страхователя до несчастного случая, не учитывается.

3. Смерть застрахованного в период действия договора. Поскольку договоры страхования заключаются без предварительного врачебного освидетельствования застрахованных и без определения медицинских противопоказаний для приема на страхование (за исключением инвалидов 1-й и 2-й групп), то страховщик ограничивает страховую ответственность по случаям смерти от болезней в начальный период страхования. Это касается смерти, например, от злокачественного (онкологического) заболевания или заболевания сердечнососудистой системы.

В течение всего срока страхования действуют санкции, связанные со смертью, получением застрахованным травмы или инвалидности: в связи с управлением в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения любым самоходным транспортным средством; при совершении действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, а также в ряде других случаев.

*Размер страхового взноса* находится в зависимости от возраста страхователя, срока страхования и страховой суммы. Страховые тарифы устанавливаются с единицы страховой суммы в прямой зависимости от возраста страхователя на день заключения договора (чем старше возраст, тем выше размер тарифа) и в обратной зависимости от срока страхования.

Договор страхования заключается на основании подписанного страхователем заявления установленной формы. При заключении договоров с уплатой взносов за счет собственных средств предприятия страхование оформляется письменным типовым договором, который подписывается руководителями и заверяется печатями предприятия и страховщика. К договору прилагается список застрахованных лиц с указанием их фамилии, имени и отчества, а также лиц, назначенных для получения страхового обеспечения в случае смерти.

Договор вступает в силу в момент уплаты взноса или первой его части. При неуплате очередных взносов действие договора страхования прекращается.

По окончании срока страхования страховщик выплачивает страховое обеспечение, обусловленное договором, а также компенсацию.

Практика отечественного страхового рынка свидетельствует о крайне низком уровне развития страхования жизни на современном этапе в связи с непрекращающимися инфляционными процессами, отсутствием соответствующей инфраструктуры, должной поддержки данной сферы со стороны государства.

#### **4.3 Страхование детей и к бракосочетанию**

Как уже отмечалось, к страхованию жизни относятся и другие виды страховых операций: страхование детей, к бракосочетанию (свадебное), пенсионное и ряд других.

При *страховании детей* страхователями и застрахованными являются разные лица. В качестве страхователей выступают родители, другие родственники ребенка, а в качестве застрахованных – дети. Возраст страхователя и состояние его здоровья не влияют на заключение договора.

В условиях страхования приоритетное значение имеет выплата страхового обеспечения в связи с окончанием срока страхования. Право на его получение наступает на следующий день после окончания договора независимо от выплат в связи с потерей здоровья застрахованного ребенка от несчастного случая, происшедшего в период страхования.

По окончании срока страхования выплачивается страховое обеспечение и соответствующая компенсация ребенку, в пользу которого был заключен договор страхования, или страхователю.

Течение срока страхования, вступление договора в силу, окончание срока страхования аналогичны условиям, предусмотренным в страховании жизни. Аналогичными являются и процедура заключения договора, определение страховой суммы, тарифа (в зависимости от возраста застрахованного ребенка и срока страхования) и другие условия договора.

*Страхование к бракосочетанию* представляет собой вариант страхования детей с условием выплаты страхового обеспечения в связи с дожитием застрахованного до обусловленного события – вступления в брак. Возраст страхователя учитывается при заключении договора страхования, поскольку имеет решающее значение при определении размера страхового взноса. На практике, например, возраст страхователя при страховании к бракосочетанию может устанавливаться от 18-ти до 62-х лет.

Застрахованному выплачивается страховое обеспечение при вступлении в зарегистрированный брак после окончания срока страхования. В интересах застрахованного период вступления в брак ограничивается. В случае невступления в брак страховое обеспечение подлежит выплате в связи с его дожитием до указанного возраста.

Страховая компания несет ответственность по травмам, полученным застрахованным в результате несчастного случая, а также в связи с его смертью в период действия договора страхования – за исключением особо оговоренных договором случаев.

Получателем страхового обеспечения при вступлении в брак или при достижении обусловленного договором возраста (традиционно 21 год) является застрахованный. При наступлении его смерти получателем причитающихся денег является страхователь либо наследники застрахованного.

По свадебному страхованию следует различать срок страхования и выжидательный период. *Срок страхования*, как и по страхованию детей, определяется как разница между, например, 18-ю годами и возрастом ребенка в полных годах при заключении договора. После окончания срока страхования начинается *выжидательный период*, который заканчивается при вступлении застрахованного в зарегистрированный брак или при дожитии им до обусловленного договором возраста.

Следует отметить, что в настоящее время, например, в практике Белгосстраха страхования детей и к бракосочетанию самостоятельно не проводится. Данные виды объединены со страхованием жизни и широкого развития не имеют.

#### **4.4 Страхование пенсии**

Своеобразным вариантом страхования на дожитие является страхование пенсии. Пенсионное страхование представляет собой создание соответствующего резерва с выплатами из него в форме капитала или ренты при выходе на пенсию, полной или частичной инвалидности, смерти.

В страховании пенсии страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик берет на себя обязательство в



течение обусловленного срока или пожизненного периодически выплачивать застрахованному пенсию. В зависимости от периода выплаты пенсия подразделяется на *временную*, выплачиваемую в течение определенного числа лет, и *пожизненную*, которая выплачивается до конца жизни застрахованного.

По форме организации страхование пенсии может осуществляться через частный (негосударственный) пенсионный фонд на групповой и индивидуальной основе, что получило широкое распространение в странах Западной Европы и США.

В отечественной страховой практике, начиная с 1988 г., система государственного страхования осуществляла страхование дополнительной пенсии. Его условия предусматривали выплату обусловленной договором суммы дополнительно к пенсии по системе государственного социального страхования лицам, заключившим договоры страхования и полностью уплатившим страховые взносы. Предполагалось, что выплата дополнительной пенсии будет производиться по достижении обычного пенсионного возраста пожизненно. Следует отметить, что в формировании фонда предстоящих выплат по договорам страхования дополнительной пенсии участвовали также средства государственного бюджета. Однако на практике данный вид страхования должного развития не получил. В настоящее время проводится коллективное страхование жизни и пенсий за счет средств предприятий.

#### **4.5 Страхование от несчастных случаев**

*Страхование от несчастных случаев* является подотраслью личного страхования, предусматривает выплату страхового обеспечения (полностью или частично) в связи с наступлением неблагоприятных явлений – несчастных случаев (или их последствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя (застрахованного). К их числу относятся:

- травма;
- инвалидность;
- смерть;
- случайное острое отравление;
- случайные переломы и др.

Страхование от несчастных случаев является в основном краткосрочным, заключается на период до года с единовременной уплатой взносов, проводится в индивидуальной и коллективной формах.

Страховые отношения между страховщиком и страхователем могут осуществляться на добровольной и обязательной основе. Преимущественной является добровольная форма.

Страхование от несчастных случаев построено на тех же принципах, которые были изложены при рассмотрении соответствующих условий страхования жизни.

Страховая ответственность на случай смерти несколько шире, чем ответственность, связанная с потерей здоровья от несчастного случая. Однако перечень нестраховых событий в случае смерти аналогичен тому, который установлен для случаев потери здоровья.

При получении застрахованным травмы размер подлежащего выплате страхового обеспечения определяется страховщиком в зависимости от степени ее тяжести.

*Размер страховой суммы* определяется по согласованию между страховщиком и страхователем.

Порядок заключения договора страхования от несчастных случаев и уплаты взносов, а также причины отказа в выплате страхового обеспечения и прекращения договора и ряд других условий аналогичны тем, которые были рассмотрены в страховании жизни.

Преимущественной является *добровольная* форма страхования от несчастных случаев.

На практике проводятся и *обязательные* виды страхования, которые регламентированы соответствующими законодательными актами Республики Беларусь. К ним следует отнести: личное страхование военнослужащих и военнообязанных, личное страхование лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел; личное страхование ветеринарных специалистов государственной ветеринарной службы; личное страхование прокурорских работников, судей, работников государственной налоговой инспекции, служащих государственного аппарата, а также обязательное страхование пассажиров.

Обязательное личное страхование соответствующих категорий работников проводится на случай смерти, ранения (контузии), увечья, заболевания, полученных при исполнении служебных обязанностей.

Проведение этого страхования возлагается на Белорусскую государственную страховую организацию и осуществляется за счет средств республиканского бюджета; средств, поступающих на основании договоров от министерств, ведомств, иных источников финансирования, предусмотренных законодательством.

Органы государственного страхования выплачивают страховое обеспечение в виде единовременного пособия в случаях:

- травмы застрахованного при исполнении служебных обязанностей;

- смерти, наступившей в результате ранения или заболевания, полученных при исполнении служебных обязанностей до истечения одного года после увольнения со службы;
- установление инвалидности от ранения, увечья, заболевания;
- получения ранения, не повлекшего инвалидности;
- причинения ущерба имуществу застрахованного в связи с исполнением им служебных обязанностей (на основании решения правоохранительных органов).

На практике действует обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев, поскольку пассажирский транспорт является источником повышенной опасности.

Пассажиры считаются застрахованными с момента объявления посадки в транспортное средство до момента оставления вокзала, станции и др.

Транзитные пассажиры считаются застрахованными в период пересадки, если они находятся на территории вокзала, станции и др.

Обязательное страхование не распространяется на пассажиров всех видов транспорта международных сообщений, пригородного сообщения, внутригородского автомобильного и электрического транспорта (в том числе метро), внутреннего водного транспорта, на прогулочных и экскурсионных линиях.

Как показывает практика, обязательная форма в области личного страхования имеет ограниченное применение, выплаты страхового обеспечения не в полном объеме возмещают понесенный страхователем ущерб, недостаточно обоснованными являются страховые тарифы.

## **ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **5.1 Организация имущественного страхования**

В условиях рынка весьма актуальным является обеспечение страховой защиты имущества предприятий и организаций всех форм собственности. Страхование выступает также гарантом имущественных интересов граждан, что имеет социальную значимость.

Существуют две формы страхования: *обязательная* - в силу принятия государством соответствующего закона и *добровольная* - на основе взаимного соглашения сторон.

При страховании имущества предусмотрены следующие *виды договоров*:

- *основной* - договор страхования всего имущества, принадлежащего юридическому лицу; при страховании имущества граждан используют терм

ин «общий договор»;

- *дополнительный* - договор страхования имущества, полученного страхователем по договору имущественного найма (если оно не застраховано у наймодателя) или принятого от других организаций и населения для переработки, ремонта, перевозки, на комиссию, хранение и т. п.;

- *специальный* - договор страхования имущества на время проведения экспериментальных, исследовательских работ; экспонатов выставок; личного имущества лиц, работающих у страхователя. У населения по специальному (отдельному) договору на страхование принимаются коллекции, изделия из драгоценных металлов, картины, видеоаппаратура и др.

Различают также *сплошное* страхование, охватывающее все имеющееся имущество, и *выборочное*, когда со страхователем заключают договор страхования части имущества (только здания, отдельные объекты, машины, оборудование и т. п.).

Страховые отношения базируются на Законе Республики Беларусь «О страховании», Гражданском кодексе Республики Беларусь.

Не подлежит выплате страхователю страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:

- умышленных действий страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направленных на наступление страхового случая;

- всякого рода военных действий, военных мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений и забастовок, конфискаций, реквизиций, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

- прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанного с любым применением атомной энергии или использованием расщепляющихся материалов;

- введения в действие законов (подзаконных актов), принятых после заключения договора страхования.

Страховщик также вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- сообщил страховщику заведомо ложные сведения или не сообщил известных ему сведений и сокрыл обстоятельства, находящиеся в причинной связи с наступлением страхового случая;

- не известил своевременно, имея к тому возможность, страховщика о наступлении страхового случая или создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

- не принял возможных мер к предотвращению и сокращению ущерба, что привело к возникновению страхового случая или увеличению размера ущерба;

- допустил грубую небрежность, а также нарушил правила противопожарной безопасности, правила хранения и перевозки огнеопасных

и взрывоопасных веществ и предметов.

Объектами страхования в данной отрасли являются различные материальные ценности. В то же время, отдельные предметы могут исключаться из сферы имущественного страхования. К ним относятся документы, рукописи, чертежи, фотоснимки, комнатные растения и т. п., то есть имущество, страховую оценку которого трудно определить, а также наличные деньги, ценные бумаги и т. п. из-за невозможности достоверного установления факта их гибели (утраты), а, порой, и суммы ущерба.

## **5.2 Страхование имущества предприятий и организаций**

*Объектами страхования* являются основные средства, объекты незавершенного производства и капитального строительства, оборотные средства (готовая продукция, инвентарь, топливо, товарно-материальные ценности). Возможно заключение договоров трех видов: основного, дополнительного и специального. Договор страхования может быть заключен как в полной балансовой или договорной стоимости имущества, так и в определенной доле (проценте).

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя, составленного в двух экземплярах, и результатов осмотра, а при страховании крупных и технически сложных объектов - экспертизы имущества. К заявлению страхователем прилагается описание страхуемого имущества.

*Страховыми случаями* являются повреждение или гибель застрахованного имущества в результате стихийных бедствий (наводнения, затопления, бури, урагана, смерча, просадки грунта, обвала, оползня, удара молнии, обильных ливней и снегопадов, необычных для данной местности морозов), пожаров, взрывов, падения деревьев, катастроф летательных аппаратов с экипажем, аварий отопительных, водопроводных и канализационных сетей, проникновения воды из соседних (возможно, чужих) помещений, а также хищение, уничтожение или повреждение имущества в результате умышленных неправомерных действий третьих лиц, кража со взломом (грабеж), угон средств транспорта.

*Страховая сумма* - это сумма денежных средств, в пределах которой страховщик несет ответственность и обязан выплатить возмещение при наступлении страхового случая.

При страховании имущества страховая сумма по договору не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости), *Под действительной стоимостью* имущества понимается первоначальная (восстановительная) стоимость имущества, уменьшенная на сумму физического износа. Следовательно, для основных, фондов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов страховой суммой будет являться их действительная стоимость на момент заключения договора страхования в месте нахождения данных объектов.

По объектам капитального строительства страховой стоимостью

является проектно-сметная стоимость готового объекта.

Страховой стоимостью имущества, относимого к оборотным фондам, а также готовой продукции, является:

- по товарно-материальным ценностям собственного производства - их полная себестоимость;
- по приобретаемым товарно-материальным ценностям - цена их приобретения с учетом расходов страхователя на их сортировку, упаковку ит. п.;
- по объектам незавершенного производства - полная себестоимость готового объекта согласно калькуляции или аналогичным документам.

Договором страхования может быть установлена *условная или безусловная франшиза* (определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком).

Договоры страхования имущества заключаются на один год либо на неопределенный срок с ежегодным перерасчетом стоимости имущества и суммы годовых взносов, а также на период от 1-го до 11-ти полных месяцев.

Страховые взносы исчисляются страховщиком по тарифным ставкам, установленным в процентах от страховой суммы.

Взносы перечисляются страхователем безналичным путем на счет страховой компании в соответствующем банке. По договорам, заключенным на срок менее года, уплата страховых взносов производится единовременно в размере их полной суммы, а по другим договорам - как единовременно, так и частями в установленные сторонами сроки. Договор страхования вступает в силу в момент уплаты всего страхового взноса или первой его части. После получения страхового взноса страховщик вправе выдать страхователю страховой полис. В случае неуплаты страхователем в указанный срок оставшейся части страховых взносов договор страхования считается расторгнутым, полис аннулируется, а ранее уплаченные взносы не возвращаются.

Страховая защита распространяется исключительно на застрахованное имущество, местоположение которого указано в заявлении и в страховом полисе, за исключением средств транспорта.

При наступлении страхового случая страхователь обязан:

- принять возможные меры по спасению и сохранению имущества, по предотвращению или уменьшению ущерба, а также незамедлительно сообщить страховщику (а при необходимости и в компетентные органы), предоставив при этом список утраченного имущества;
- сохранить до прибытия представителя страховщика поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, и предоставить возможность его обследования;
- сообщить информацию, необходимую для установления причин и размера полученного ущерба, а также предъявить страховой полис.

При невыполнении какого-либо из вышеуказанных условий страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

При гибели или повреждении имущества страховое возмещение

исчисляется и выплачивается в объеме фактического ущерба, однако оно не может превышать страховую сумму по договору.

Документом, на основании которого производится выплата страхового возмещения, является *страховой акт*, составленный страховщиком с обязательным участием представителей страхователя.

### **5.3 Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий**

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий проводится раздельно по следующим группам:

- основные средства, объекты незавершенного производства и капитального строительства, оборотные средства (порядок страхования данной группы имущества изложен в предыдущем параграфе);
- урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, а также деревья и кусты плодово-ягодных и других многолетних древесно-кустарниковых насаждений, однолетние или многолетние цветы на корню;
- сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери, семьи пчел в ульях, сторожевые собаки, рыба, выращиваемая в прудах, бассейнах, речных и озерных садках.

*Договоры страхования* - заключаются страховщиком на основании письменного заявления страхователя, составленного в двух экземплярах. Страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений проводится на случай их полной гибели или недобора продукции в результате засухи, града, ливня, вымокания, вымерзания, заморозков, бури, урагана, наводнения, а также от пожара, уничтожения дикими животными и грызунами.

Договор страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений может быть заключен по одному из двух вариантов.

По первому варианту страхование ведется на случай полной гибели урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений на всей (или части) площади посева как от всех страховых случаев, так и от отдельных страховых рисков.

По второму варианту страхование проводится на случай недобора урожая в связи с повреждением или полной гибелью сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений от всех страховых случаев (рисков), указанных выше.

Урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений страхователь вправе застраховать в пределах страховой суммы (стоимости урожая), исчисленной заранее и определенной по соглашению сторон. Для расчета стоимости урожая могут применяться закупочные или договорные (рыночные) цены. Страховая стоимость урожая исчисляется по каждой культуре или по группе культур и определяется исходя из средней фактической урожайности за последние пять лет и соответствующей цены, действующей на день заключения договора страхования, в расчете на

площадь, на которой запланировано получение урожая.

Многолетние насаждения принимаются на страхование исходя из балансовой стоимости или по действительной стоимости, рассчитанной исходя из оценки насаждений на день заключения договора страхованием.

*Страховые взносы* исчисляются страховщиком по тарифным ставкам в процентах от стоимости урожая. Тарифные ставки дифференцируются по областям Республики Беларусь, по видам культур, а также в зависимости от выбранного варианта страхования и набора страховых рисков.

Страховые взносы уплачиваются страхователем единовременно или по частям.

По первому варианту страхования, а также в случае пересева сельскохозяйственных культур размер ущерба определяется исходя из стоимости урожая с 1 га, принятой при страховании, и площади погибших (пересеянных) культур.

По второму варианту страхования ущербом считается стоимость количественных потерь урожая основной продукции застрахованной культуры (группы культур) на всей площади посева (посадки) в хозяйстве, исчисленная в виде разности между стоимостью урожая на 1 га, принятой при заключении договора страхования, и стоимостью фактически полученного урожая данного года.

Размер ущерба за погибшие многолетние насаждения определяется исходя из их действительной стоимости на момент страхового случая за минусом суммы износа и стоимости, пригодных для использования остатков.

Договор страхования сельскохозяйственных животных также может быть заключен по одному из двух вариантов, которые существенно отличаются набором страховых случаев, при наступлении которых страховщик обязан возместить страхователю возникший ущерб.

По первому варианту проводится страхование животных, независимо от возраста, на случай гибели (падежа, вынужденного убоя или уничтожения) в результате стихийных бедствий (бури, града, ливня, наводнения, урагана, удара молнии), пожара и действия электрического тока.

При страховании по второму варианту полностью принимаются во внимание условия первого варианта, которые дополняются рядом положений. Животные считаются застрахованными на случай гибели (вынужденного убоя) от болезней и следующих несчастных случаев: взрыва, солнечного или теплового удара, удушения, нападения зверей и бродячих собак, замерзания (переохлаждения организма).

Исчисление страховых взносов производится страховой организацией по тарифным ставкам, установленным в процентах от страховой суммы и дифференцированным в зависимости от вида животных, а также выбранного варианта страхования.

Договоры страхования животных могут быть заключены сроком на 1 год, на неопределенный срок с ежегодным перерасчетом суммы годовых взносов, а также на период от 1-го до 11-ти полных месяцев.

При наступлении страхового случая действия сторон, порядок сбора и



оформления необходимых документов те же, что и в других видах имущественного страхования.

#### **5.4 Страхование имущества граждан**

Страхование имущества граждан может проводиться в обязательной и добровольной формах.

Начиная с 1 января 1998 г. в республике проводится *обязательное страхование строений*, принадлежащих гражданам, которое возложено на Белорусскую государственную страховую организацию (Белгосстрах).

Обязательное страхование строений проводится на случай уничтожения или повреждения их в результате пожара, взрыва, удара молнии, бури, урагана, смерча, наводнения, ливня, града, обвала, оползня, паводка, выхода подпочвенных вод, просадки грунта, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, падения пилотируемых летательных аппаратов.

Строения считаются застрахованными со дня их возведения, что является одним из признаков автоматизма и сплошного охвата обязательным страхованием. Страхователями являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, которым строения принадлежат на правах собственности. Собственником выступает лицо, которому принадлежит право владения, пользования и распоряжения строениями.

Некоторые виды строений не включаются в сферу обязательного страхования. В соответствии с законодательством не подлежат обязательному страхованию ветхие, разрушенные строения, не имеющие хозяйственного назначения, а также строения, владельцы которых не прописаны в данном населенном пункте, а их адрес неизвестен. Кроме этого, не страхуются в обязательной форме дачи (садовые домики), приватизированные квартиры в жилых многоквартирных домах.

Отделения Белгосстраха ежегодно исчисляют страховые взносы по единому страховому тарифу - 0,3 % от страховой суммы - и направляют страхователям не позднее 1 мая текущего года письменное уведомление об уплате. *Страховые взносы* уплачиваются наличными деньгами или безналичным путем единовременно в полной сумме или по частям.

Страховые взносы должны быть внесены до 1 ноября каждого года. Страховщик обязан принять все меры по своевременному сбору исчисленных страховых взносов. Если в течение текущего года произошли изменения в составе и стоимости строений, перерасчет страховых взносов не производится. При неплатеже в срок к страхователю применяется санкция в виде пени на неуплаченную сумму взносов в размере 0,05 % за каждый день просрочки, включая день уплаты.

Отдельные хозяйства и категорий граждан полностью освобождаются от уплаты страховых взносов. К ним относятся неработающие пенсионеры и инвалиды, получающие пенсию в размере до двух минимальных заработных плат (при условии, что с ними не проживают и не ведут совместное

хозяйство трудоспособные члены семьи). Освобождаются также и граждане, у которых совокупный доход на члена семьи не превышает двух минимальных заработных плат в месяц.

При наступлении, страховых случаев в отношении строений, принадлежащих гражданам, которые были освобождены от уплаты взносов, страховое возмещение за уничтоженные или поврежденные строения страховщик обязан выплатить.

При наступлении страхового случая страхователь обязан принять меры к спасению строений и незамедлительно сообщить о происшествии, в зависимости от ситуации, пожарной службе, правоохранительным органам и другим компетентным службам, а также в трехдневный срок заявить в отделение Белгосстраха. До прибытия на место представителя страховщика необходимо сохранить остатки строений и последствия страхового случая для их осмотра. По результатам страхового случая страховщик, при обязательном участии страхователя, а также двух свидетелей, составляет акт об уничтожении (повреждении) строений.

Непосредственно отделением Белгосстраха рассчитывается сумма страхового возмещения. При уничтожении строений эта сумма исчисляется по их действительной стоимости на день страхового случая.

В случае уничтожения строений страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы за вычетом 50 % стоимости оставшихся конструктивных элементов строений, пригодных для использования в строительстве, по их действительной стоимости на день страхового случая, но не выше страховой суммы по данному объекту. Если строения повреждены, то возмещение выплачивается в размере части страховой суммы пропорционально степени повреждения строений, исходя из действительной стоимости поврежденных конструктивных элементов строений, то есть в размере 50 % фактически понесенного ущерба, но не выше страховой суммы, установленной по поврежденному объекту.

Страховое возмещение выплачивается страхователю или лицу, имеющему право на его получение в соответствии с законодательством. За несвоевременную выплату возмещения по вине Белгосстраха страхователю выплачивается пеня в размере 0,5 % за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате. При определенных обстоятельствах страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

☞ Страхование домашнего имущества осуществляется только в добровольной форме. Страхователями выступают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства. На страхование принимаются предметы домашнего имущества и обихода, обстановки, предназначенные для использования в личном хозяйстве и являющиеся собственностью страхователя и проживающих с ним членов семьи.

При страховании все домашнее имущество подразделяют на несколько однородных по составу групп. Как правило, выделяют:

- предметы домашнего хозяйства, обихода и быта;
- видеоаппаратуру, компьютеры, спутниковые антенны;

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, на которые страхователь имеет документы компетентных органов об их художественной ценности и стоимости;

- строительные материалы, неустановленное оборудование квартиры, материалы для отделки помещений; запчасти и детали к транспортным средствам и т. д.

На страхование принимают отдельную группу, ряд групп или все домашнее имущество. *Страховая сумма* устанавливается отдельно по каждой из групп и в целом по договору страхования. При этом страховая сумма рассчитывается в пределах действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

Страхование не распространяется: на документы, денежные знаки, ценные бумаги, рукописи, фотоснимки, комнатные растения и иные насаждения, а также на имущество, находящееся в сараях, подвалах, на лестничных площадках и чердаках, которое по своему назначению не должно находиться в данных местах (мебель, одежду, ковры, бытовую технику, книги, посуду и др.). Возможны и иные ограничения объектов страхования. Не принимаются на страхование компьютеры, видеотехника, спутниковые антенны, коллекции и антикварные предметы, находящиеся в таких строениях, как дачи и садовые домики. Вне страховых услуг остаются материальные ценности, хранящиеся в аварийных строениях, проживание в которых запрещено. Зачастую страховщики отказывают в страховании изделий из драгоценных металлов и камней, монет, орденов и медалей.

Страхование домашнего имущества проводится на случай его уничтожения или повреждения в результате стихийных бедствий (наводнения, бури, урагана, смерча, ливня, паводка, выхода подпочвенных вод, удара молнии и др.) и следующих несчастных случаев: пожара, взрыва, наезда транспортных средств, падения деревьев и пилотируемых летательных аппаратов, внезапного разрушения основных конструкций строений (помещений), в которых находится имущество, аварий систем водоснабжения, отопления и канализации, проникновения воды из соседних помещений, преднамеренных неправомерных действий третьих лиц, а также похищения имущества и уничтожения или повреждения его, связанного с похищением либо попыткой похищения.

Заключение договора страхования возможно по одному из вариантов. Предлагаются два-три варианта страхования. Каждый из вариантов характеризуется определенным набором присущих ему страховых случаев и отличается величиной страхового тарифа. Чем выше страховой риск, продолжительнее срок страхования и шире перечень страховых случаев, тем выше тариф.

Домашнее имущество считается застрахованным по адресу, указанному в страховом полисе. Срок страхования от 1 -го до 11 -ти полных месяцев или один год. Страховые взносы уплачивают наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

При наступлении страхового случая у страхователя и страховщика

возникают права и обязанности, которые необходимо исполнить в установленные сроки, а именно: подать заявление страховщику и при необходимости (в случае кражи, пожара и т. п.) сообщить в компетентные органы; составить перечень уничтоженного (поврежденного, похищенного) имущества; сохранить и предъявить поврежденные предметы (их остатки) представителю страховщика для осмотра. Страховщик при обязательном участии страхователя или совершеннолетнего члена его семьи определяет размер ущерба и составляет акт на выплату страхового возмещения.

В случае уничтожения или похищения отдельных предметов ущербом считается их действительная стоимость на день страхового случая. При полном уничтожении всего домашнего имущества ущерб равен страховой сумме, указанной в договоре страхования.

Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования на соответствующую группу имущества или все имущество.

Законодательством оговорены случаи, когда страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

Транспортные средства населения могут быть застрахованы только в добровольной форме. Объектами страхования являются механические транспортные средства, соответствующие требованиям законодательства, зарегистрированные в установленном порядке и допущенные к движению, а именно:

- автомобили всех типов и марок;
- тракторы;
- комбайны;
- мотоблоки;
- мотоциклы;
- мотороллеры и мопеды.

Возможно объединение в данном виде объектов имущественного и личного страхования. Договор страхования заключается на срок от 1-го месяца до 1-го года включительно на основании письменного или устного заявления страхователя.

Страхование транспортных средств проводится на случай уничтожения, утраты или повреждения их при наступлении заранее оговоренных событий (рисков). Страхователю предлагают 5-7 вариантов страхования. Каждый из вариантов отличается набором страховых случаев и перечнем частей, деталей транспортного средства, которые при этом могут быть повреждены, уничтожены или похищены.

Водитель и пассажиры считаются застрахованными от несчастного случая, повлекшего смерть или причинившего вред здоровью в результате травмы, полученной при дорожно-транспортном происшествии, посадке, высадке, погрузке, выгрузке из транспортного средства.

Страховые взносы исчисляются по тарифам, дифференцированным по вариантам страхования, а также в зависимости от объекта страхования, особых условий договора, факторов, влияющих на наступление страхового

случая, и класса безущербности. Взносы уплачиваются единовременно или по частям, наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая в основном такие же, как и по другим видам имущественного страхования.

Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиной которых явились: производственный дефект; ремонт, вызванный не страховым случаем; техническое обслуживание, реконструкция или преобразование объекта; повреждение шин, если при этом не нанесены другие повреждения; управление транспортным средством страхователем в состоянии алкогольного опьянения или под воздействием наркотических или токсических средств либо передача страхователем управления лицу, не имевшему соответствующих документов на право управления; использование транспортных средств в целях обучения вождению или для участия в соревнованиях и испытаниях; потеря эксплуатационных качеств и др.

### **5.5 Страхование грузов**

Сущность страхования грузов заключается в принятии страховщиком ответственности возместить за страховую премию убытки в размере полного или частичного ущерба, нанесенного грузу в результате страхового случая.

Объем страховой ответственности при перевозке грузов разнообразен. *Основные риски* можно сгруппировать по критериям в зависимости:

- от вида транспорта, где риски обусловлены техническими особенностями и состоянием транспортных средств, квалификацией экипажа, наличием и техническим состоянием погрузо-разгрузочных средств и т. д;

- топографических и временных условий перевозок;

- характеристики груза и условий его транспортировки-

Существуют три формы страхового покрытия:

А - «с ответственностью за все риски», предлагающая обширную страховую защиту;

В - «с ответственностью за частную аварию», обеспечивающая среднюю защиту;

С - «без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения», представляющая ограниченную страховую защиту и применяемая в том случае, когда экспортер или импортер должен получить страховую защиту в своей стране.

Нередко предлагается и четвертое условие — «с ответственностью за риски хранения на складах в месте отправления, ожидания погрузки и в месте назначения после выгрузки»; По нему возмещаются убытки от гибели, повреждения, пропажи груза полностью или частично вследствие противоправных действий третьих лиц, пожара и взрыва, просадки грунта, подмочки или затопления.

Существуют нестрахуемые ущербы:

1. ущерб по вине страхователя или застрахованного;

2. поврежденное состояние груза и его упаковки до начала страхования;
3. бракованная или недостаточная упаковка или неэффективная подготовка грузов к транспортировке;
4. конструктивные ошибки изготовления или материала застрахованного груза;
5. ущербы, вызванные естественными свойствами грузов;
6. нецелесообразный, неэффективный и непрофессиональный способ погрузо-разгрузочных работ;
7. размещение груза в несоответствующие для него транспортные средства или погрузка сверх нормы;
8. нарушение таможенных и прочих норм и инструкций по отгрузке и предписанию перевозчика;
9. ущербы из-за задержки, вызванные плохими качествами транспортных средств;
10. ущербы из-за политических рисков и т.п.

Страховщик не несет ответственность за риски, по которым не произведено страхование.

Страховая сумма заявляется в договоре страхования по усмотрению страхователя в пределах стоимости груза, указанного в счете поставщика, с включением расходов по перевозке.

С 2014 года согласно Указа Президента РБ от 14.04.2014 №165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента РБ по вопросам страховой деятельности» введен новый вид обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов.

Страховой случай по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов-факт вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевшему в результате аварии при перевозке опасных грузов в период действия договора страхования, в связи с чем у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату. Лимит ответственности устанавливается в размере 7500 евро по каждому транспортному средству. Договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов действуют только на территории РБ.

## **ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

### **6.1 Особенности организации страхования ответственности**

*Экономическая сущность страхования ответственности заключается в обязательствах страховщика за счет взносов страхователей возмещать убытки потерпевшим (третьим лицам) при возникновении у них права на получение компенсации от страхователя.*

Особенность страхования ответственности, в отличие от других отраслей страхования, состоит в том, что оно:

во-первых, ограждает страхователя от материальных потерь при необходимости их компенсации при нанесении ущерба третьим лицам;

во-вторых, обеспечивает потерпевшим возмещение причиненного им ущерба от рисков, заранее оговоренных договором;

в-третьих, страховая сумма, установленная в договоре страхования и, как правило, именуемая лимитом ответственности, определяется сторонами в зависимости от максимально возможного предела ответственности страховщика, его финансовых возможностей, конкретных видов;

в-четвертых, отдельные виды страхования ответственности во многих странах проводятся в обязательной форме.

Данная отрасль страхования *предусматривает, что:*

-ущерб должен быть причинен третьим лицам, а не самому страхователю;

- причиной ущерба должны быть непреднамеренные действия страхователя;

- ответственность страхователя по возмещению вреда, причиненного третьим лицам, должна быть оговорена правилами при заключении договора страхования в добровольной форме или законодательством - при обязательной форме страхования;

- возможность значительного разрыва во времени между датой свершения события и датой предъявления страхователю претензий о возмещении вреда пострадавшим (третьим лицом).

Страхование ответственности принято делить на *следующие основные группы:*

- страхование гражданской ответственности;
- профессиональной ответственности;
- ответственности работодателей за ущерб, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;
- общегражданской ответственности;
- за неисполнение обязательств.

На практике выделяют страхование ответственности за вред, причиненный при эксплуатации транспортных средств, включающее в себя страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование ответственности перевозчиков.

Наиболее распространенными в практике страхования являются виды **гражданской ответственности**, условия страхования которых в значительной степени схожи. Можно выделить *общие принципы проведения* страхования гражданской ответственности.

*Объектом страхования* является гражданская ответственность страхователя, носящая имущественный характер. Иными словами, лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, то есть третьему лицу. При страховании гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика, а страхователь может лишь преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу.

*Страховым случаем* считается факт предъявления страхователю физическим или юридическим лицом претензий о возмещении ущерба, нанесенного страхователем при осуществлении своей застрахованной деятельности.

*Ответственность страховщика*, как правило, не распространяется на возмещение ущерба в следующих случаях:

а) вследствие умышленных действий страхователя, направленных на причинение вреда;

б) если страхователем в оговоренный со страховщиком срок не устранены обстоятельства, заметно повышающие степень риска;

в) в связи с военными действиями, мятежами, народными волнениями, террористическими актами;

г) если ущерб причинен за пределами территории, на которой законодательно закреплена деятельность страховщика и т.д.

*Объем страховой ответственности может включать в себя:*

- обоснованный размер возмещения третьим лицам;
- расходы по предварительному выяснению обстоятельств страхового события и степени виновности страхователя;
- возмещение расходов по ведению дела в суде с ведома страховщика;
- целесообразные расходы по спасению жизни и имущества третьих лиц и т. д.

К видам страхования гражданской ответственности относится страхование ответственности:

- владельцев автотранспортных средств;
- перевозчиков и экспедиторов;
- за последствия эксплуатации сооружений атомной энергетики;
- туристических агентств;
- охотников и др.

Страхование **профессиональной ответственности** связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Эти имущественные претензии могут быть вызваны недобросовестным исполнением профессиональных обязанностей, ошибками и упущениями. Можно выделить:

- страхование профессиональной ответственности нотариусов;
- врачей;
- аудиторов;
- юристов;
- таможенных агентов и таможенных перевозчиков;
- архитекторов;
- адвокатов;
- журналистов и т. д.

Страхование **ответственности работодателей** гарантирует страхователю возмещение затрат, которые возможны при получении



телесных повреждений работников или их длительном заболевании а процессе выполнения ими служебных обязанностей, если страхователь не докажет, что ущерб наступил вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. К данной группе можно отнести страхование ответственности застройщика за вред, причиненный при строительных и монтажных работах.

Страхование **общегражданской ответственности** подразделяется на страхование ответственности за вред, причиненный хозяйственной деятельностью и в частной жизни.

Страхование ответственности *за вред, причиненный хозяйственной деятельностью*, обеспечивает страховую защиту владельцам недвижимости, промышленным, транспортным, строительным организациям за ущерб, причиненный третьим лицам в процессе потребления их продукции, или за загрязнение окружающей среды. К страхованию ответственности в *частной жизни* можно отнести страховую защиту страхователей на случай причинения ими ущерба третьим лицам при выгуле собак, катании на велосипеде, роликовых коньках, на охоте и рыбалке, в связи с владением и эксплуатацией строений и т. д. В данной группе можно выделить такие виды страхования, как страхование ответственности домовладельцев, владельцев собак и экзотических животных, квартиросъемщиков.

Страхование за **неисполнение обязательств** в основном связано с ответственностью по возмещению убытков и уплате неустойки кредитору.

## **6.2 Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств**

Назначение и сущность данного вида страхования заключается в том, что потерпевшим обеспечено возмещение ущерба, причиненного владельцами транспортных средств, а владельцам - страховая защита их материальных интересов, относящихся к этому ущербу.

Рассматриваемый вид страхования имеет специфические особенности:

- в договоре страхования конкретно определены только страховщик и страхователь (владелец транспортного средства), чьи интересы направлены на формирование страхового фонда за счет взносов страхователей для расчетов с потерпевшими при эксплуатации страхователями транспортных средств;
- при заключении договора отсутствует конкретное застрахованное лицо или имущество; невозможно заранее определить страховую сумму, что затрудняет единообразие ее трактовки;
- страховое возмещение сочетает в себе элементы отраслей имущественного и личного страхования, так как наряду с единовременными выплатами за нанесенный ущерб имуществу третьего лица Могут производиться долговременные выплаты по случаю потери его Трудоспособности или гибели кормильца.

*Объектом* страхования является имущественный интерес страхователя

(владельца автотранспортного средства либо лица, в отношении которого заключен договор), включающий ущерб, который может быть причин *ей* жизни, здоровью и имуществу.

*Страховым случаем* является возникновение обязанности страхователя возместить вред, причиненный при эксплуатации его транспортного средства потерпевшему. Вместе с тем, в договорах страхования определяются конкретные условия, при которых возникает право и страхователя, и третьего лица на получение от страховщика страхового возмещения.

Особую сложность в данном виде страхования представляет определение страховой суммы и связанного с ней размера страховой премии. Отсутствие достаточного опыта в отрасли страхования ответственности не позволяет иметь однозначной трактовки понятия страховой суммы. Обычно под таковой понимают *максимальный размер страховой ответственности (лимит ответственности страховщика), в пределах которого производится выплата страхового возмещения.*

*Страховой тариф* устанавливается с учетом профессионализма страхователя, состояния его здоровья, водительского стажа, марки автотранспортного средства, его технических характеристик, режима и территорий использования, маршрутов движения и т. д.

При заключении договора страхования помимо общепринятых обязанностей страхователя и страховщика могут быть предусмотрены дополнительные условия. В частности, страхователь должен обеспечивать участие страховщика в рассмотрении иска потерпевшего о возмещении вреда в суде, а также принимать обязательства по требованиям потерпевшего только после согласования со страховщиком. В обязанности страховщика может входить проведение всей претензионной работы по заявленным требованиям имеющих на это право третьих лиц по отношению к страхователю, защита интересов последнего в суде и возмещение при этом всех судебных расходов.

Возмещение вреда может осуществляться без судебных исков на основании документов, подтверждающих факт страхового случая и право потерпевшего на компенсацию ущерба, а также на основании страхового акта и согласия страховщика, страхователя и потерпевшего с суммой возмещения.

Страховое возмещение не выплачивается, если ущерб возник из-за умышленных действий страхователя или (и) потерпевшего, а также из-за проявления непреодолимой силы, военных действий, несанкционированного использования автотранспортного средства.

В 1949 г. была принята система «зеленая карта». Основные условия и принципы системы:

- признание государством законности системы и отражение в национальном законодательстве страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в обязательной форме;
- признание на территории любой из стран-участниц полисов «зеленая

карта», приобретенных в любой другой стране;

- передача полномочий по урегулированию убытков иностранного лица национальному страховщику государства, на территории которого причинен вред;

- предоставление страхового покрытия на территории иностранного государства - члена системы - в объеме его законодательства по этому виду страхования.

В странах-участницах существуют Национальные бюро, которые:

- а) обеспечивают страховщиков полисами «зеленая карта»;

- б) контролируют и регулируют внутри страны и за рубежом вопросы по данному виду страхования и претензии по страховым случаям.

Национальные бюро объединены в Международное бюро «Зеленая карта» (штаб-квартира в Лондоне), которое координирует их деятельность. Его органом управления является Совет бюро, а высшим органом - Генеральная ассамблея, обладающая исключительной компетенцией в решении вопроса о принятии новых членов.

Для приобретения полиса «зеленая карта» необходимо заявление страхователя, водительские права и документы на транспортное средство.

В Республике Беларусь в соответствии с Декретом и Указом Президента от 19.02.1999 г. с 1 июля 1999 г. данный вид страхования обязателен.

### **6.3 Прочие виды страхования ответственности**

Помимо перечисленных видов в международной практике страхования ответственности достаточно распространено страхование Гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности, страхование ответственности производителей товаров широкого спроса, ответственности за загрязнение окружающей среды, ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах, профессиональной ответственности, гражданской ответственности работодателей за причиненный ущерб здоровью их работников при выполнении трудовых обязанностей, ответственности за неисполнение обязательств.

Специфика *гражданской ответственности предприятий* ~ владельцев источников повышенной опасности (владельцев аэропортов, атомных электростанций, производителей взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов, энергии высокого напряжения и т. д.) заключается в формировании страхового фонда за счет взносов этих предприятий (страхователей), гарантирующего возмещение вреда потерпевшим. Этим вредом может быть повреждение или уничтожение имущества, упущенная выгода, моральный ущерб потерпевшего, затраты страхователя на ликвидацию последствий страхового случая.

Страхование ответственности *производителей товаров широкого спроса* имеет за рубежом многолетний опыт. Так, с 1985 г. действует соглашение в рамках ЕЭС о распространении его действия на все страны Западной Европы. Большинство товаропроизводителей считает необходимым

застраховать этот вид ответственности и для роста своего имиджа, и для получения финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного потребителю продукции, и для освобождения от судебных разбирательств и необходимых экспертиз, поскольку страховщик обеспечивает защиту интересов страхователя в суде, организует экспертное консультационное обслуживание. Для потребителей данный вид страхования удобен тем, что по существующим юридическим нормам ответственность производителя признается независимо от наличия или отсутствия его вины при аргументированном доказательстве, что вред нанесен данным производителем. Кроме того, может быть получена достаточно высокая сумма возмещения, так как по данному виду страхования ограничение ответственности товаропроизводителей не допускается.

Страхование ответственности за *загрязнение окружающей среды* обусловлено значительным ростом размеров экологических ущербов по сравнению с ущербами от стихийных бедствий и пожаров. Оно получило свое развитие в 60-е годы. Сначала в объем ответственности включались риски, причинявшие ущерб жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, в результате загрязнения окружающей среды, вызванного несчастным случаем на производстве. При этом страховое возмещение выплачивалось только в случае внезапной и непредвиденной экологической катастрофы.

Страхование ответственности перед третьими лицами *при строительно-монтажных работах* предусматривает возмещение ущерба (вреда), причиненного жизни или здоровью третьих лиц или их имуществу в ходе производства строительно-монтажных и пусконаладочных работ и, возможно, в период гарантийного срока эксплуатации.

Страхование профессиональной ответственности объединяет виды страхования имущественных интересов конкретных физических лиц, чья профессиональная деятельность может нанести вред третьим лицам. При этом вред может быть вызван умышленно или из-за неосторожности. За умышленные действия страхователя страховщик ответственности не несет. Поэтому страховым случаем в данном виде страхования является нарушение (ошибка) страхователя, признанное судом или бесспорно доказанное, относительно его клиента.

Каждый вид страхования профессиональной ответственности имеет свои особенности, обусловленные спецификой деятельности страхователя, нотариуса, врача, охранника, адвоката, аудитора, таможенного агента и т. д.

Объектом страхования *гражданской ответственности работодателя* является причинение вреда работникам в виде гибели, увечья и других телесных повреждений, а также в связи с профессиональным заболеванием без внешних признаков его проявления. Объектом страхования может быть имущество работников, используемое ими в процессе исполнения служебных обязанностей и поврежденное или погибшее в это время.

Страхование ответственности за *неисполнение обязательств* подразделяется на две подгруппы:

- а) обязательств, возникающих в результате нарушения договоров;

б) в недоговорных обязательствах, связанных с причинением вреда третьим лицам, именуемых деликтами (правонарушениями).

## ТЕМА 7. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

### 7.1 Классификация перестрахования

Каждая страховая компания стремится к созданию устойчивого, сбалансированного страхового портфеля. То есть к созданию такой совокупности принятых договоров страхования, которая состояла бы из возможно большего количества страховых договоров, но с невысокой степенью ответственности по каждому принятому риску. Эта степень ответственности должна соответствовать финансовым возможностям страховой организации, чтобы при наступлении страхового случая или ряда случаев выплата страхового возмещения по убыткам не отражалась на ее финансовом положении.

Вместе с тем, жесткая конкуренция на страховом рынке не дает возможности для свободного отбора благоприятных рисков, поэтому в портфеле страховой организации могут оказаться риски с такой чрезмерной ответственностью, при которой наступление одного полного убытка может оказаться катастрофическим для организации, не располагающей требуемыми денежными средствами.

Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями, передает на определенных согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного портфеля страхований и обеспечения тем самым финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

*Экономической сущностью перестрахования является перераспределение между страховыми организациями созданного первичного страхового фонда.*

Перестрахование является основным, наиболее распространенным, способом распределения ответственности по принятым рискам. При этом основной страховщик - *цедент* или *перестрахователь* - оставляет (удерживает) на своей ответственности от каждого крупного риска лишь определенную, соответствующую его финансовым возможностям, долю, которая называется собственным удержанием. Все, что по величине страховой суммы (а значит, и по ответственности) превышает лимит собственного удержания (эксцедент), передается в перестрахование.

Условия передачи рисков в перестраховании принципиально иные, чем при страховании, т. к. передаваемые риски приобретены цедентом и он может распоряжаться ими по своему усмотрению, передача происходит не на оригинальных условиях, а за вознаграждение. Это вознаграждение называется оригинальной комиссией, которая удерживается цедентом из

передаваемой перестраховщикам доли страховой премии по этим рискам.

Следует отметить, что принятие в перестраховании чужих рисков является вполне рентабельным делом, т. к. перестраховщики, кроме комиссии, не несут других расходов по приобретению страховых, а эти расходы весьма существенны: содержание аппарата, помещения, оплата агентов, брокеров и т. п.

В современном мире стоимостные выражения объектов страхования (рисков) растут с невиданной силой. Такие объекты, как заводы-гиганты, огромные танкеры и океанские лайнеры, космические ракеты и спутники, другие дорогостоящие объекты, насыщенные самой современной электроникой и стоящие десятки и сотни миллионов долларов, практически не могут взять полностью на свою ответственность ни одна, пусть и самая крупная, страховая компания.

Выплата страхового возмещения по перестрахованным убыткам не ложится на одно общество, а осуществляется коллективно всеми перестраховщиками, участвующими в перестраховании объектов.

По методу передачи рисков в перестрахование, оформлению правовых взаимоотношений сторон (страховщика и перестраховщика) перестраховочные операции делятся на факультативные и договорные (облигаторные).

Согласно *факультативному* методу перестрахования передающая страховая компания (цедент) может передавать принятые ею на страхование риски перестраховщику, не имея никаких обязательств по передаче того или иного риска в перестрахование. Этот вопрос решается по каждому риску отдельно. В перестрахование может быть предложен риск полностью или частично, в определенной доле. Из общего количества видов ответственности в перестрахование по усмотрению передающей компании может быть предложен какой-то один вид ответственности. В свою очередь, перестраховщик не имеет никаких обязательств перед передающей компанией по приему предлагаемых в перестрахование рисков.

Основной недостаток факультативного перестрахования заключается в том, что поскольку перестраховщики имеют свободу в решении вопроса о принятии предлагаемого риска в перестраховании или о его отклонении, к моменту наступления страхового случая риск может оказаться вообще не перестрахованным или перестрахованным частично, то есть в размере, не позволяющем передающей компании полностью компенсировать потери сверх ее потенциальных финансовых возможностей;

*Договорное (облигаторное)* перестрахование носит обязательный характер. Перестраховочный договор является юридическим документом, определяющим взаимоотношение сторон и устанавливающим их права и обязанности.

В договоре перестрахования подчеркивается, что цедент обязуется передать в перестрахование «все и каждый» принятые на страхование риски, а перестраховщик принять их на свою ответственность в падающей на него доле.

Договоры перестрахования бывают квотные и эксцедентные. *Эксцедент* - это сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх собственного удержания страховой компании, которая приняла риск на страхование. Перестраховочная сумма обычно ограничивается определенным лимитом, который принято называть эксцедентом.

При *квотном* договоре указывается в процентах доля участия цедента в передаваемых в перестрахование рисках, а также доля (квота) участия в этих рисках перестраховщика и лимит (максимальная сумма) его ответственности по такой доле.

При *эксцедентном* договоре фиксируется размер собственного удержания или приоритет цедента, размер участия перестраховщика и лимит его ответственности по каждому риску.

В договоре обуславливается, будет ли цедент высылать перестраховщику бордеро, то есть перечень подпадающих под перестрахование рисков, и рекапитуляцию, то есть перечень высланных в течение квартала бордеро.

В соответствии с договором перестраховщик имеет право на пропорциональную долю премии по принятым в перестраховании рискам.

Определяются также процент причитающейся цеденту комиссии, а также тантьема в его пользу (или комиссия с суммы прибыли, которую перестраховщик может иметь по результатам прохождения перестраховочного договора), порядок расчета тантьемы, премий и убытков, порядок рассмотрения и оплаты убытков, образование цедентом резервов премий и убытков, процедура выхода сторон из договора, режим рассмотрения споров, критерии по возобновлению действия договора.

Перестраховочные договоры делятся на две основные группы: *пропорциональные и непропорциональные*. К первой относятся квотные и эксцедентные (эксцедента сумм), ко второй - договоры эксцедента убытка и договоры эксцедента убыточности.

Квотный договор является наиболее простой формой перестраховочного договора, когда передаются в перестрахование все без исключения риски по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В этой же доле передается причитающаяся перестраховщику премия, и он возмещает перестрахователю в этой же доле все оплаченные им, в соответствии с условиями страхования, убытки.

Квотный перестраховочный договор имеет ряд преимуществ для передающей компании:

- на риске страховщика на его собственном удержании может оставаться такая доля ответственности, которая полностью соответствует его финансовым возможностям;
- размер перестраховочной комиссии, обычно составляющий пропорциональную долю перестраховщика в расходах передающей компании по аквизиции, увеличивается на дополнительную сумму непредвиденных расходов;
- по условиям квотных договоров передающая компания обычно удерживает часть причитающейся перестраховщику премии в качестве

резервов убытков и премий; по ним в пользу перестраховщика начисляются проценты, которые обычно ниже банковских (за счет разницы передающее общество имеет определенный доход);

- причитающиеся перестраховщику суммы выплачиваются после обработки, закрытия и подтверждения перестраховщиком соответствующего счета.

Таким образом, полученная страховщиком премия какое-то время находится в его обороте. При этом страховщик, кроме комиссии, удерживает из средств, причитающихся перестраховщику, также и доли по оплаченным убыткам, возможный прирост резервов премий и убытков и т. п., что существенно снижает фактические размеры переводов;

- квотные договоры по результатам являются более сбалансированными и устойчивыми;

- условия и структура квотного договора определяют минимальные затраты времени и средств на технические, административные и другие операции, связанные с ведением такого договора;

- характер и действие квотных договоров создают возможности для их размещения на условиях взаимности.

Основным недостатком является то обстоятельство, что по договору передаются и доли от тех мелких рисков, которые в иных случаях передающая компания могла бы держать на своей ответственности и тем самым сохраняла бы у себя соответствующую долю страховой премии.

*Эксцедентный перестраховочный договор* - наиболее распространенная форма пропорциональных договоров. Условия этого договора предусматривают, что все принятые цедентом на страхование риски, страховые суммы которых превышают собственное удержание передающей компании (приоритет), подлежат передаче в перестрахование.

Эксцедентная форма перестрахования предоставляет широкую возможность страховщику для создания страхового портфеля, состоящего из значительного количества однородных по величине рисков,

В зависимости от характера рисков, передающая компания может устанавливать дифференцированное собственное удержание, что оформляется специальным приложением к перестраховочному договору, которое называется таблицей лимитов собственного удержания.

В эксцедентном перестраховочном договоре для передающей компании содержится ряд положительных моментов:

1. возможность передающей компании устанавливать лимит собственного удержания с учетом своих финансовых возможностей;

2. вне зависимости от того, устанавливается ли единое собственное удержание или оно определяется таблицей лимитов собственного удержания, передающая компания может оставлять на своей все наиболее мелкие риски;

3. размер собственного удержания всегда может быть пересмотрен в сторону увеличения;

4. несмотря на то, что комиссия в пользу передающей компании обычно ниже, чем при квотном договоре, окончательные финансовые



результаты вследствие перечисленных причин при правильном ведении дела могут оказаться более значимыми, чем при квотных договорах.

К недостаткам следует отнести необходимость обработки каждого риска, то есть установление пропорционального распределения между передающей компанией и перестраховщиками сумм ответственности, премии, оплачиваемых убытков и т. п. (при квотном договоре под перестрахование попадают автоматически все риски в определенной доле). Отрицательным моментом является и то обстоятельство, что при дифференцированном собственном удержании существует потенциальная предпосылка к передаче перестраховщикам наиболее опасных рисков.

Существуют договоры, которые содержат условия квотного и эксцедентного характера. Их принято называть квотно-эксцедентными. Например, размер эксцедента в подлежащих перестрахованию рисках может устанавливаться в определенной доле (квоте) собственного удержания, выраженной в процентах от страховой суммы, сверх которой следует эксцедент-лимит ответственности перестраховщиков, выраженный в твердой сумме.

*Договор эксцедента убытков* - наиболее распространенная форма непропорционального перестраховочного покрытия, служит для защиты от наиболее крупных и непредвиденных убытков по отдельным видам страхования. По перестраховочному договору на условии эксцедента убытков перестраховщик принимает на себя ответственность по каждому и всякому убытку, понесенному цедентом, превысившему заранее зафиксированный уровень в пределах определенной суммы (лимита). Ответственность перестраховщиков (по условиям этого договора) наступает только тогда, когда окончательная сумма убытков по застрахованному риску в результате страхового случая и ряда случаев, являющихся следствием действия одного и того же происшествия, превысит обусловленную сумму. Ответственность перестраховщиков сверх этой суммы, в свою очередь, ограничивается отдельным лимитом.

*Договор эксцедента убыточности* или договор «стоп лосс» - форма перестраховочного покрытия, которая отличается от рассмотренных договоров эксцедента суммы и эксцедента убытков тем, что она покрывает не отдельные убытки, а весь или часть счета компании или даже пула в виде так называемого «зонтика», предоставляя покрытие после других форм перестрахования на сумму убытков, превышающую определенный процент заработанной премии.

## **7.2 Регулирование перестрахования в Республике Беларусь**

Порядок заключения национальными страховщиками договоров перестрахования утверждается приказом Комстрахнадзора при Министерстве финансов Республики Беларусь. Договоры могут заключаться как факультативного, так и облигаторного перестрахования на пропорциональной и непропорциональной основе. Расчеты по договорам перестрахования производятся только в денежной форме. Перестрахование

исков возможно как у страховщиков (перестраховщиков) Республики Беларусь, так и у иностранных. При этом суммы страховых взносов перечисленные иностранным страховым и перестраховочным организациям, включаются в себестоимость услуг лишь при условии заключения- договоров перестрахования в соответствии с настоящим по- ом. Кроме того, белорусский страховщик (перестраховщик) должен иметь финансовые активы в размере, предусмотренном законодательством, и действующую лицензию на соответствующий вид страхования. Страховая организация не должна принимать в перестрахование риски, если сумма принимаемой ответственности превысит установленный норматив соотношения между активами и страховыми обязательствами.

В практике белорусского перестрахования имеют преимущество договоры факультативного перестрахования. При этом цедент обязан передать страховщику в подтверждение принятия риска на страхование копию полиса.

Договоры перестрахования должны содержать следующие обязательные *реквизиты*:

- полное наименование и юридический адрес местонахождения сторон;
- характеристику риска, передаваемого в перестрахование, и ответственность перестраховщика;
- начало и окончание действия договора;
- исключения из покрытия и оригинальные условия;
- перечень документов, необходимых для подтверждения факта наступления страхового случая и осуществления расчетов;
- права и обязанности страховщика;
- порядок урегулирования убытков;
- наименование валюты договора;
- условия заключения, вступления в силу, действия и расторжения перестрахования договора;
- арбитраж (порядок рассмотрения споров).

## **4. ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

### **4.1. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ**

#### **Семинарское занятие №1**

##### **Необходимость, сущность, роль и виды страхования**

1. Предмет и необходимость изучения страхового дела, признаки экономической категории страхования. Виды и формы страхования.

2. Функции страхования.

3. Понятие страховой защиты.

4. Страховые фонды, формы их организации.

#### **Литература к семинарскому занятию**

1. Болтрушевич, Г. К. Страховое дело: практическое пособие для студентов специализации 1-5 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова; М-во образования РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2008. – 124 с.

2. Гвозденко, А. А. Основы страхования: учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.

3. О страховой деятельности [Электронный ресурс]: указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

4. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 256 с.

5. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 312 с.

6. Страхование : учебник / В. В. Шахов [и др.]; под общ. ред. В. В. Шахова. – М. : Анкил, 2002. – 311 с.

7. Страховое дело : учебн. пособ. для студ. экон. спец. высших учеб. заведений / М. А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

8. Страховое дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина [и др.]; под ред. Н. Н. Муриной. – Минск: УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

9. Алиев, Б.Х., Страхование: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 415 с.

#### **Семинарское занятие №2**

##### **Организация основ страховой деятельности**

1. Социально-экономическое содержание страхового рынка.
2. Принципы страхового рынка.
3. Организационно-правовые формы субъектов страхового рынка.
4. Страховые посредники, их задачи и функции.
5. Понятие и виды договоров. Порядок их заключения.

### **Литература к семинарскому занятию**

1. Страхование: учебник /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2010. – 828 с.
2. Страховое дело: учебно-методический комплекс; 3-е изд./ М.К. Воробьев, И.А. Осипов. – Мн.: Изд-во МИУ, 2012. – 284 с.
3. Страхование: учебник для студентов вузов / Под ред. Ю.Т. Ахвледиани – М.: Юнити-Дана, 2014. – 567 с.
4. Страхование: учебник. /А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский, Бородин Л.И. и др. ; под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Магистр, 2009. – 1006с.
5. Сплетухов Ю.А. Страхование: учебное пособие. – М.: Инфра – М., 2009. – 312с.
6. О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]: указ Президента Респ. Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Сербиновский, Б. Ю. Страховое дело: учебное пособие для ВУЗов / Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. – 416 с.
8. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие /В.Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505 с.
9. Архипов, А.П. Андеррайтинг в страховании: теоретический курс и практикум: учебное пособие для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит» /А.П. Архипов. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 240 с.
10. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс: учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» /А.П. Архипов. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 415 с.
11. Гвозденко, А.А. Страхование: учебник /А.А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 464 с.
12. Ермасов, С.В. Страхование: учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» /С.В. Ермасов. – М.: Юрайт, 2011. – 703 с.

### **Семинарское занятие №3**

#### **Договор страхования и принципы построения страховых тарифов**

1. Основы построения страховых тарифов.
2. Страховые тарифы, их состав, особенности формирования.

### **Литература к семинарскому занятию**

1. Болтрушевич, Г. К. Страхование дело: практическое пособие для студентов специализации 1-5 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова; М-во образования РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2008. – 124 с.

2. Гвозденко, А. А. Основы страхования: учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.

3. страховой деятельности [Электронный ресурс]: указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

4. Скамай, Л. Г. Страхование дело : учеб. пособие / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 256 с.

### **Семинарское занятие №4**

#### **Личное страхование**

1. Классификация личного страхования.
2. Страхование жизни.
3. Страхование детей и к бракосочетанию.
4. Страхование пенсии.
5. Страхование от несчастных случаев.

### **Литература к семинарскому занятию**

1. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 312 с.

2. Страхование : учебник / В. В. Шахов [и др.]; под общ. ред. В. В. Шахова. – М. : Анкил, 2002. – 311 с.

3. Страхование дело : учебн. пособ. для студ. экон. спец. высших учеб. заведений / М. А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

4. Страхование дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина [и др.]; под ред. Н. Н. Муриной. – Минск: УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

5. Алиев, Б.Х., Страхование: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 415 с.

6. Страхование: учебник для студентов вузов / Под ред. Ю.Т. Ахвледиани – М.: Юнити-Дана, 2014. – 567 с.

7. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учебное пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск: РИВШ, 1999. – 400 с.

8. Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве: учебное пособие / Р. А. Колбасов. – Минск: Дикта, 2004. – 288 с.

9. Штрауб, Э. Актуарная математика имущественного страхования: учебное пособие / Э. Штрауб. – М. : Финансы и статистика. – 1994. – 148 с.

10. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие /В.Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505 с.

11. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) /Д.И. Жиликов, В.Г. Зарецкая. – М.: Кнорус, 2012. – 368 с.

### **Семинарское занятие №5**

#### **Страхование имущества юридических и физических лиц**

1. Организация имущественного страхования.
2. Страхование имущества предприятий и организаций.
3. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий.
4. Страхование имущества граждан.
5. Страхование грузов.

#### **Литература к семинарскому занятию**

1. Страховое дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина [и др.]; под ред. Н. Н. Муриной. – Минск: УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

2. Алиев,Б.Х., Страхование: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 415 с.

3. Страхование: учебник для студентов вузов / Под ред. Ю.Т. Ахвледиани – М.: Юнити-Дана, 2014. – 567 с.

4. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учебное пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск: РИВШ, 1999. – 400 с.

5. Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве: учебное пособие / Р. А. Колбасов. – Минск: Дикта, 2004. – 288 с.

6. Штрауб, Э. Актуарная математика имущественного страхования: учебное пособие / Э. Штрауб. – М. : Финансы и статистика. – 1994. – 148 с.

7. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие /В.Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505 с.

8. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) /Д.И. Жиликов, В.Г. Зарецкая. – М.: Кнорус, 2012. – 368 с.

### **Семинарское занятие №6**

#### **Страхование ответственности**

1. Особенности организации страхования ответственности.

2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
3. Прочие виды страхования ответственности.

### **Литература к семинарскому занятию**

1. Болтрушевич, Г. К. Страхование дело: практическое пособие для студентов специализации 1-5 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова; М-во образования РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2008. – 124 с.
2. Гвозденко, А. А. Основы страхования: учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.
3. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 10 декабря 1998 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 1998 г. (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Законодательство о страховании: сборник правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Минск: Ураджай, 2002. – 253 с.
5. Канстытуцыя Рэспублікі Беларусь 1994 года (са змян. і дап.): прынята на рэсп. рэф. 24 лістап. 1996 г. : афіц. тэкст. – Минск: Полымя, 2002. – 93 с.
6. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Под ред. М.А. Зайцевой, В.Д. Болибока. – Мн.: БГЭУ, 2007
7. Инструкция о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно–финансовых организаций [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 января 2007 г. № 35 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учебное пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск: РИВШ, 1999. – 400 с.
9. Страхование во внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие / М. А. Зайцев [и др.]; под ред. М. А. Зайцевой, В. Д. Болибока. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.
10. Куликов, С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В.Куликов. – Новосибирск: Феникс, 2006. – 221 с.

## Семинарское занятие №7

### Перестрахование

1. Классификация перестрахования.
2. Регулирование перестрахования в Республике Беларусь.

### **Литература к семинарскому занятию**

1. Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие /Н.П. Сахирова. – М.: Изд-во Проспект, 2007. – 744 с.
2. Страхование: учебник /А.Н. Базанов и др.; под ред. Г.В. Черновой. – М.: Изд-во Проспект, 2009. – 432 с
3. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учебное пособие /Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА - М, 2008. – 312 с.
4. Болтрушевич, Г. К. Страховое дело: практическое пособие для студентов специализации 1-5 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова; М-во образования РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2008. – 124 с.
5. Гвозденко, А. А. Основы страхования: учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.
6. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 10 декабря 1998 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 1998 г. (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Законодательство о страховании: сборник правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Минск: Ураджай, 2002. – 253 с.
8. Канстытуцыя Рэспублікі Беларусь 1994 года (са змян. і дап.): прынята на рэсп. рэф. 24 лістап. 1996 г. : афіц. тэкст. – Минск: Полымя, 2002. – 93 с.
9. О страховой деятельности [Электронный ресурс]: указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
10. Страховое дело: учебно-методический комплекс; 3-е изд./ М.К. Воробьев, И.А. Осипов. – Мн.: Изд-во МИУ, 2012. – 284 с.



## 4.2. ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ

### Семинарское занятие №1

#### Необходимость, сущность, роль и виды страхования

**Задание 1.** Предмет и необходимость изучения страхового дела, признаки экономической категории страхования. Виды и формы страхования.

Необходимо раскрыть основное понятие страхового дела, его признаки экономической категории страхования.

Рассмотреть виды и формы страхования.

**Задание 2.** Функции страхования.

Необходимо рассмотреть функции страхования.

**Задание 3.** Понятие страховой защиты.

Раскрыть основное понятие страховой защиты.

**Задание 4.** Страховые фонды, формы их организации.

Раскрыть основные понятия страховых фондов и их формы организации.

### Семинарское занятие №2

#### Организация основ страховой деятельности

**Задание 1.** Социально-экономическое содержание страхового рынка.

Необходимо раскрыть основные понятия страхового рынка.

Рассмотреть принципы страхового рынка. Социально-экономическое содержание страхового рынка.

**Задание 2.** Организационно-правовые формы субъектов страхового рынка.

Необходимо рассмотреть организационно-правовые формы субъектов страхового рынка.

**Задание 3.** Страховые посредники, их задачи и функции.

Рассмотреть страховых посредников, их задачи и функции.

**Задание 4.** Понятие и виды договоров. Порядок их заключения.

Необходимо раскрыть основные понятия и виды договоров. Порядок их заключения.

### Семинарское занятие №3

#### Договор страхования и принципы построения страховых тарифов

**Задание 1.** Основы построения страховых тарифов.

Необходимо рассмотреть основы построения страховых тарифов.

**Задание 2.** Страховые тарифы, их состав, особенности формирования.

Необходимо рассмотреть страховые тарифы, их состав и особенности формирования.

### Семинарское занятие №4

#### Личное страхование

**Задание 1.** Классификация личного страхования.

Необходимо рассмотреть классификацию личного страхования.

**Задание 2.** Страхование жизни.

Рассмотреть страхование жизни.

**Задание 3.** Страхование детей и к бракосочетанию.

Рассмотреть страхование детей и к бракосочетанию.

**Задание 4.** Страхование пенсии.

Рассмотреть страхование пенсии.

**Задание 5.** Страхование от несчастных случаев.

Рассмотреть страхование от несчастных случаев.

### **Семинарское занятие №5**

#### **Страхование имущества юридических и физических лиц**

**Задание 1.** Во время хищения имущества индивидуального предпринимателя была повреждена аппаратура.

Согласно квитанции ремонтной мастерской, стоимость ремонта составила 2,5 млн. руб., в том числе расходы на доставку аппаратуры в мастерскую - 2 млн. руб. Имущество предпринимателя по договору добровольного страхования имущества предприятий и организаций было застраховано на 10 млн. руб.

Какова сумма страхового возмещения за поврежденное имущество?

**Задание 2.** Товарищество с ограниченной ответственностью, занимающееся производством товаров народного потребления, решило заключить договор на добровольное страхование имущества предприятий и организаций. Стоимость имущества - 30 млн руб. Договор заключен с 70-процентной ответственностью за дополнительный риск - кражу со взломом.

Тарифная ставка по страхованию имущества составляет 4 тыс. руб. со 100 тыс. руб. страховой суммы. За дополнительную ответственность (угон, кража и т. д.) дополнительно взимается 1 тыс. руб. за каждый дополнительный страховой случай.

Рассчитать:

- 1) страховую сумму;
- 2) страховой платеж.

**Задание 3.** У типового строения (бревенчатого дома) в  $125 \text{ м}^3$  оценочная норма составляет 8 млн. руб. за  $1 \text{ м}^3$ . В доме имеются следующие отклонения по сравнению с типовым строением: бревенчатые стены обшиты досками

(надбавка 5 %), вместо ленточного фундамента установлены бутовые столбы (скидка 10 %), вместо шиферной кровли сделана мягкая кровля (скидка 5 %). Износ дома составляет 20 %.

Тарифная ставка составляет 4 млн. со 100 млн. руб. страховой суммы.

Страховой тариф выбирается произвольно.

Определить:

- 1) стоимость бревенчатого дома по оценочной норме;
- 2) фактическую оценку дома (она же является страховой суммой);
- 3) сумму страхового взноса по обязательному страхованию;
- 4) возможную сумму по добровольному страхованию.

### **Семинарское занятие №6**

#### **Страхование ответственности**

**Задание 1.** Особенности организации страхования ответственности.

Необходимо раскрыть основные особенности организации страхования ответственности.

**Задание 2.** Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Необходимо рассмотреть страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и прочие виды страхования ответственности.

### **Семинарское занятие №7**

#### **Перестрахование**

**Задание 1.** По страхованию транспортных средств автомобиль «Вольво» стоимостью 15000 \$ был застрахован на 10000 \$. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза по угону - 2000 \$, по повреждению - 500 \$. Определить сумму страхового возмещения в следующих случаях:

- 1) угона транспортного средства;
- 2) дорожно-транспортного происшествия, если ущерб по калькуляции составил 3000 \$.

**Задание 2.** Для лица в возрасте 45 лет рассчитайте:

- а) вероятность прожить еще один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще два года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет;
- д) вероятность умереть на третьем году жизни в возрасте 48 лет.

Какую сумму уплатит перестраховщик cedentu?

**Задание 3.** Если собственное участие страховщика было определено в сумме 800 млн руб., то в рисках обладающих страховой суммой 2000 млн

руб., доля перестраховщика - 1200 млн руб. и страховщика (цедента) - 800 млн руб. Какой будет процент перестрахования, т. е. отношение доли участия перестраховщика к страховой сумме данного риска?

**Задание 4.** Сумма собственного удержания страхового общества - 10 млн руб., а сумма эксцедента - 20 млн руб. Какова емкость эксцедента?

#### **4.3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СЛУШАТЕЛЕЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

1. Страховая защита и способы ее организации.
2. Характеристика страхования как особого метода формирования страховых фондов.
3. Роль и функции страхования в современной рыночной экономике.
4. Классификация страхования. Участники договора страхования.
5. Принципы организации маркетинга в страховании.
6. Характеристика нормативных актов, регулирующих страховую деятельность.
7. Порядок заключения и оформления договора, условия договора страхования, порядок прекращения договоров.
8. Понятие и структура страхового тарифа; факторы, влияющие на стоимость страховой услуги.
9. Сущность актуарных расчетов; доходы и расходы страховой организации.
10. Назначение и классификация личного страхования.
11. Сущность добровольного и обязательного личного страхования и их виды.
12. Понятие и классификация страхования имущества.
13. Основные условия страхования имущества юридических лиц.
14. Особенности транспортного страхования.
15. Виды страхования имущества, проводимого среди физических лиц.
16. Классификация видов и основные условия страхования ответственности.
17. Порядок ликвидации убытков при наступлении страхового случая.

18. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.

19. Добровольное страхование ответственности и его виды.

20. Необходимость, сущность и роль перестрахования. Формы перестрахования. Методы перестрахования.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

## 5. ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

### 5.1. Глоссарий

#### *Основные термины и понятия, применяемые в страховании*

*Актuarные расчеты* - совокупность экономико-математических и вероятностно-статистических методов расчетов тарифных ставок.

*Акционерно-страховая компания (АСК)* - организационно- правовая форма страховой организации, учрежденная путем продажи акций,

*Акция* - вид ценных бумаг, дающих право владельцу на часть прибыли от результатов страхования.

*Возвратность* - возврат страховых взносов (платежей, премий) при досрочном прекращении действия договора.

*Выгодоприобретатель* - лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы.

*Договор страхования* - соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

*Доходность страховщика* по страховым операциям - отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей (страховых взносов, премий).

*Инвестиции* - вложение средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства, вкладываемые в банки (депозиты), движимое имущество, авторские права, ноу-хау и др. В составе инвестиций выделяются: финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

*Лимит ответственности страховщика* - страховая сумма (страховое покрытие), зафиксированная в договоре или страховом полисе, которую берется обеспечить (выплатить) страховщик при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

*Лимит страхования* - максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

*Перестрахование* - система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей

ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию, или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

*Перестрахователь* - первичный страховщик, передающий весь риск или его часть на перестрахование.

*Перестраховщик* - страховщик, принимающий риски в перестрахование.

*Полисодержатель* - страхователь.

*Получатель страховой суммы* - лицо, которому согласно договору выплачивается оговоренная сумма или ее часть. В качестве получателя страховой суммы могут быть либо страхователь, заключивший договор, либо застрахованный, чьи жизнь и здоровье являются объектами страховой защиты, либо выгодоприобретатель, назначенный страхователем на случай своей смерти или гибели.

*Портфель страховой* - совокупность страховых взносов (платежей, премий), принятых данной страховой компанией, или число заключенных и оплаченных договоров.

*Правила (условия) страхования* - один из основных нормативных документов, определяющих условия добровольного страхования. Согласно ст. 17 Закона «О страховании» страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования.

*Риск страховой* - вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

*Самострахование* - создание юридическими или физическими лицами собственного материального или денежного резерва.

*Сострахование* - страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования;

Страхование - отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий);

*Страхователи* - граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и

международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь;

*Страховая выплата* - сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании – в виде страхового обеспечения;

*Страховая деятельность* - деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию;

*Страховая сумма (лимит ответственности)* - установленная в законе, акте Президента Республики Беларусь или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено в законе, акте Президента, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая;

*Страховая стоимость* - действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. Страховой стоимостью считается:

- для имущества – его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования;

- для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая;

*Страховой агент* - физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию;

*Страховой брокер* - коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, выданного Министерством финансов;

*Страховой взнос (страховая премия)* - сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование, если иное не установлено настоящим Положением или иными актами Президента Республики Беларусь;



*Страховой риск* - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование;

*Страховой случай* - предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю);

*Страховой тариф* - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы;

*Страховщики* - коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

*Тарифная ставка* - цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах.

*Фонды страховщиков* - создаваемые в денежной или натуральной форме (покупка недвижимости, земельных участков и т. п.) запасы средств для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные стихийные бедствия, банкротство заемщика кредита и др.), устранения финансовых затруднений самой страховой организации и обеспечения ее деятельности.

### ***Основные термины и понятия, применяемые в международном страховании***

*Абандон* (фр. Abandon) - отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы.

*Авуар* (фр. Avoir) - синоним "активы" (денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т. п.), часть страхового баланса.

*Аддендум* (лат. Addere) - дополнение к уже заключенному договору.

*Аквизитор* (лат. Acquisitor) - страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением (аквизицией) новых страхователей.

*Брутто-ставка* (Gross rate) - полная тарифная ставка страхового взноса, представляющая сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплаты при страховых случаях, нагрузки и надбавки к нетто-ставке, предназначенной для покрытия непредвиденных расходов, расходов на проведение предупредительных мероприятий, на ведение дела и формирование плановой

прибыли.

*Карго* (Cargo) - страхование грузов или имущества, перевозимых морским судном с целью получения фрахта.

*Каско* (Htill Insurance) - страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т. д.

*Полис* (Policy) - юридическое подтверждение договора страхования.

*Форс-мажор* (Force major, Act of God) - непреодолимая сила, чрезвычайное событие, при котором страхователь и страховщик освобождаются от своих обязательств (война, смена общественно-политического строя и т. п.).

*Франшиза* (Franchise) - определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Может быть условной и безусловной. При условной франшизе не возмещается сумма ущерба в пределах суммы денежных средств, составляющих франшизу. Например, если условная франшиза - 100 долл., а сумма ущерба - 90 долл., то страховая выплата не производится. Если же сумма ущерба превышает франшизу, то выплата производится полностью. Например, если в первом примере сумма ущерба 200 долл., то страховая сумма выплачивается полностью.

При безусловной франшизе из любой суммы ущерба она вычитается. Например, при безусловной франшизе 100 долл. и сумме ущерба 200 долл. размер франшизы вычитается полностью и производится выплата в сумме 100 долл.

## 5.2. Литература

### *Основная литература:*

1. Болтрушевич, Г. К. Страхование дело: практическое пособие для студентов специализации 1-5 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова; М-во образования РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2008. – 124 с.

2. Гвозденко, А. А. Основы страхования: учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.

3. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 10 декабря 1998 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 1998 г. (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс :

Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

4. Законодательство о страховании: сборник правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Минск: Ураджай, 2002. – 253 с.

5. Канстытуцыя Рэспублікі Беларусь 1994 года (са змян. і дап.): прынята на рэсп. рэф. 24 лістап. 1996 г. : афіц. тэкст. – Минск: Полымя, 2002. – 93 с.

6. О страховой деятельности [Электронный ресурс]: указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

7. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 256 с.

8. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 312 с.

9. Страхование : учебник / В. В. Шахов [и др.]; под общ. ред. В. В. Шахова. – М. : Анкил, 2002. – 311 с.

10. Страховое дело : учебн. пособ. для студ. экон. спец. высших учеб. заведений / М. А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

11. Страховое дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина [и др.]; под ред. Н. Н. Муриной. – Минск: УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

12. Алиев, Б.Х., Страхование: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 415 с.

13. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Под ред. М.А. Зайцевой, В.Д. Болибока. – Мн.: БГЭУ, 2007

14. Страхование: учебник /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2010. – 828 с.

15. Страховое дело: учебно-методический комплекс; 3-е изд./ М.К. Воробьев, И.А. Осипов. – Мн.: Изд-во МИУ, 2012. – 284 с.

16. Страхование: учебник для студентов вузов / Под ред. Ю.Т. Ахвледиани – М.: Юнити-Дана, 2014. – 567 с.

17. Страховой маркетинг: учебное пособие /Н.Д. Эриашвили, Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 507 с.

18. Страхование: учебник. /А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский, Бородкина Л.И. и др. ; под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Магистр, 2009. – 1006с.

19. Сплетухов Ю.А. Страхование: учебное пособие. – М.: Инфра – М., 2009. – 312с.

### *Дополнительная литература:*

1. Басаков, М. И. Страхование: 100 экзаменационных ответов: экспресс-справочник для студентов ВУЗов / М. И. Басаков. – М. : ИКЦ «МарТ», 2004. – 256 с.
2. Дашинская, Н. П. Финансово-банковская статистика : учеб. пособие / Н. П. Дашинская. – Минск: Изд. центр БГУ, 2007. – 318 с.
3. Инструкция о выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г. № 89 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
5. Инструкция о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 25 января 2007 г. № 22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
6. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Инструкция о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 12 января 2007 г. № 10 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Инструкция о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс]: утв. постановлением

Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 января 2007 г. № 35 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

9. Инструкция о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 августа 2008 г. № 122 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

10. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 декабря 2006 г. № 225 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

11. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

12. Инструкция о требованиях к технической укреплённости обменных пунктов банков и небанковских кредитно–финансовых организаций и расчетно–кассовых центров, создаваемых на базе обменных пунктов [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь и Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 8 сентября 2005 г. № 129/277 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

13. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

14. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учебное пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск: РИВШ, 1999. – 400 с.

15. Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве: учебное пособие / Р. А. Колбасов. – Минск: Дикта, 2004. – 288 с.

16. Медведев, Г. А. Начальный курс финансовой математики : учеб. пособие / Г. А. Медведев. – М.: ТОО «Остожье», 2000. – 267 с.

17. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.10.2009.

18. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

19. О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]: указ Президента Респ. Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

20. Правила проведения валютных операций [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

21. Рейтман, Л. И. Страхование дело: учебник / Л. И. Рейтман. – М. : Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992. – 530 с.

22. Рекомендации по организации внутреннего контроля в банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности [Электронный ресурс]: письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 3 апреля 2006 г. № 21-20/367 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000. – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

23. Сербиновский, Б. Ю. Страхование дело: учебное пособие для ВУЗов / Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. – 416 с.

24. Статистика : учеб. пособие / М. Р. Ефимова [и др.]; под ред. проф. М.Р. Ефимовой. – М. : ИНФРА-М, 2000. – 336 с.

25. Страхование во внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие / М. А. Зайцев [и др.]; под ред. М. А. Зайцевой, В. Д. Болибока. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.
26. Теслюк, И. Е. Статистика финансов : учеб. пособие / И. Е. Теслюк. – Мн.: Выш. шк., 1994. – 228 с.
27. Черкасов, В. Е. Валютные расчеты: задачи и решения / В. Е. Черкасов. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 128 с.
28. Штрауб, Э. Актуарная математика имущественного страхования: учебное пособие / Э. Штрауб. – М. : Финансы и статистика. – 1994. – 148 с.
29. Экономика и организация медицинского страхования: учебник / Т. Е. Гварлиони [и др.]; под ред. Т. Е. Гварлиони. – Хабаровск, 1995. – 278 с.
30. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие /В.Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505 с.
31. Архипов, А.П. Андеррайтинг в страховании: теоретический курс и практикум: учебное пособие для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит» /А.П. Архипов. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 240 с.
32. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс: учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» /А.П. Архипов. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 415 с.
33. Гвозденко, А.А. Страхование: учебник /А.А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 464 с.
34. Ермасов, С.В. Страхование: учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» /С.В. Ермасов. – М.: Юрайт, 2011. – 703 с.
35. Куликов, С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие /С.В.Куликов. – Новосибирск: Феникс, 2006. – 221 с.
36. Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие /Н.П. Сахирова. – М.: Изд-во Проспект, 2007. – 744 с.
37. Страхование: учебник /А.Н. Базанов и др.; под ред. Г.В. Черновой. – М.: Изд-во Проспект, 2009. – 432 с
38. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учебное пособие /Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА - М, 2008. – 312 с.
39. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) /Д.И. Жиликов, В.Г. Зарецкая. – М.: Кнорус, 2012. – 368 с.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ



РЕПОЗИТОРИЙ

У ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ